

Belastinggids 2010



Belastinggids 2010

INHOUD

I. Belasting en het gezin	3
1. Gehuwd, wettelijk samenwonend of alleenstaand?	4
2. Hoe worden gehuwden en wettelijk samenwonenden belast?	5
3. Kinderen en andere personen ten laste	6
4. Inkomsten van kinderen	8
II. Belastbare inkomsten	9
1. De onroerende inkomsten	10
2. De bedrijfsinkomsten	12
3. De diverse inkomsten	16
III. Berekening van de belasting	17
1. Overzicht	19
2. Globalisatie van de netto belastbare inkomsten	19
3. Aftrekbare bestedingen	20
4. Belastingvrije som	22
5. De belasting	24
6. Belastingkredieten voor kinderen ten laste	25
7. Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering	26
8. Belastingvermindering voor overuren	32
9. Belastingverminderingen voor vervangingsinkomsten	33
10. Afzonderlijke aanslagen	35
11. Voorheffingen en voorafbetalingen	37
12. Bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid	38
13. Gemeentebelasting	39
14. Nieuwe bepalingen aj 2010 inkomsten 2009	39
IV. Niet akkoord met de fiscus? Verweer u!	41

I. Belasting en het gezin

1. Gehuwd, wettelijk samenwonend of alleenstaand?	4
2. Hoe worden gehuwden en wettelijk samenwonenden belast?	5
a. Beroepsinkomsten	5
b. Onroerende inkomsten en intresten	5
c. Diverse inkomsten	5
d. Aftrekbare bestedingen	6
e. Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering	6
3. Kinderen en andere personen ten laste	6
a. Wie kan fiscaal te uwen laste zijn?	6
b. Welke voorwaarden moeten vervuld zijn?	7
4. Inkomsten van kinderen	8

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 2009 en in 2009 niet zijn wettelijk gescheiden zijn;
- wettelijk samenwonen vóór 1 januari 2009 en deze samenwoning niet hebben beëindigd;
- in de loop van 2009 feitelijk gescheiden zijn.

Wat zijn wettelijk samenwonenden?

Onder 'wettelijke samenwoning' wordt volgens het burgerlijk recht verstaan de toestand van samenleven van twee personen die een verklaring hebben afgelegd (het zgn. samenlevingscontract).

Verder wordt er bepaald dat de wettelijke samenwoning ophoudt wanneer een van de partijen in het huwelijk treedt of overlijdt, of wanneer er einde aan wordt gemaakt hetzij in onderlinge overeenstemming, hetzij eenzijdig door een van de samenwonenden. Dit laatste kan door middel van een schriftelijke verklaring die tegen ontvangstbewijs wordt overhandigd aan de ambtenaar van de burgerlijke stand, net zoals bij de beginverklaring.

b. Alleenstaanden

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

In concreto:

- alleenstaanden;
- feitelijk samenwonenden;
- wettelijk gescheiden, ook bij echtscheiding in 2009;
- ex-wettelijk samenwonenden, ook bij herroeping van contract in 2009;
- weduwnaars en weduwen, ook bij overlijden van de partner in 2009;
- na overlijden van een wettelijk samenwonende partner, ook bij overlijden in 2009;

- bij huwelijk of samenlevingscontract in 2009;
- bij feitelijke scheiding van vóór 2009.

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 9 280,00 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 9 280,00 euro. Na deze opdeling worden zij apart belast en worden beide bedragen samengeteld.

b. Onroerende inkomsten en intresten

Eerste 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

Uitgaven enkel door één partner gedaan (vb. pensioensparen) geeft enkel een vermindering op de belasting van die partner.

De gemeenschappelijke uitgaven (vb. dienstencheques) geven bij elke partner voor de helft recht op een belastingvermindering.

Twee uitzonderingen:

- de uitgaven voor energiebesparing: elk neemt de helft van de uitgaven voor zijn of haar rekening tenzij er een andere eigendomsverhouding is in de woning;
- kapitaalaflossingen mogen vrij en optimaal verdeeld worden over beide partners.

3. Kinderen en andere personen ten laste

Het is van groot belang te weten welke personen u fiscaal gezien ten laste kunt nemen aangezien dit voor u voordelen biedt wat betreft de berekening van de belasting, de onroerende voorheffing, de woningaftrek, ... Kinderen en andere personen ten laste geven recht op een verhoging van de belastingvrije som.

a. Wie kan fiscaal te uwen laste zijn?

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

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

b. Welke voorwaarden moeten vervuld zijn?

Deze personen moeten op 1 januari 2010 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).

Sinds het aj 2009 is er een duidelijke regeling met betrekking tot het fiscale 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 van het aanslagjaar 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 belastingplichtige en dat zij bereid zijn de bijkomende belastingvrije sommen te verdelen;

of

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

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

De in aanmerking te nemen belastingvrije sommen betreffen **'alle'** bijkomende belastingvrije sommen inclusief **'alleenstaande ouder'** conform de individuele situatie van elke ouder.

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 (vb. student op kot).

Een kind of persoon, op 1 januari 2009 te uwen laste maar in de loop van 2009 overleden, wordt beschouwd als deel uitmakend van het gezin op 1 januari 2010.

Een doodgeboren kindje kan als ten laste worden beschouwd.

Deze personen mogen in 2009 niet meer dan respectievelijk 2830,00 euro of 4080,00 euro netto bestaansmiddelen hebben genoten.

De grens van 2830,00 euro netto geldt voor personen ten laste van een echtpaar. Het maximum van 4080,00 euro netto geldt voor kinderen van alleenstaanden; dit bedrag wordt opgetrokken tot 5180,00 euro 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 worden tot een bedrag van 2.830,00 euro per jaar voortaan niet meer aangemerkt als bestaansmiddel.

Inkomsten uit studentenarbeid worden voortaan tot een bedrag van 2.360,00 euro ook niet meer in rekening genomen als bestaansmiddel.

Voor inwonende ouders of broers of zussen boven de 65 jaar wordt het pensioeninkomen tot 22.770,00 euro niet meer aanzien als bestaansmiddelen.

4. Inkomsten van kinderen

Beroepsinkomsten en onderhoudsuitkeringen vanaf 2.830,00 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 (6.690,00 euro* per belastingplichtige). Zijn de inkomsten lager, dan moet uw kind niets aangeven tenzij het een aangifteformulier heeft ontvangen.

* zie later belastingvrije som

II. Belastbare inkomsten

1. De onroerende inkomsten	10
a. Principe van belasting	10
b. Uitzonderingen	10
c. De gewone intrestaftrek	10
d. De woningaftrek	11
e. Vrijstelling van het K.I. vanaf 1 januari 2005	11
2. De bedrijfsinkomsten	12
a. De bezoldigingen	12
b. Beroepskosten.....	13
c. De vervangingsinkomsten.....	16
3. De diverse inkomsten	16

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 (zie evenwel punt d)

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

Dit K.I. stelt de normale huurwaarde voor van 1 jaar. Dit bedrag wordt voor alle onroerende goederen vastgelegd voor een langere periode (algemene perekwatie). De thans gebruikte K.I.'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 perekwatie (enkel voor uw huis) 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.

De K.I.'s worden jaarlijks geïndexeerd. Voor het aanslagjaar 2010 wordt het K.I. vermenigvuldigd met 1,5461 (bv.: K.I.: 800 euro → aanslagjaar 2010: K.I. = 1 236,88 euro). In de aangifte meldt u het ongeïndexeerde bedrag.

b. Uitzonderingen

1. Als u uw huis gebruikt voor beroepsdoeleinden, behoort dit tot uw bedrijfsinkomsten;
2. Voor uw tweede woning wordt het K.I. vermenigvuldigd met 1,40;
3. Als u uw huis verhuurt aan een derde voor privé-doeleinden, wordt het K.I. 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 K.I.

c. De gewone intrestaftrek

Intresten zijn aftrekbaar van de onroerende inkomsten wanneer ze betrekking hebben op schulden die specifiek zijn aangegaan om onroerende goederen, die niet voor beroepsdoeleinden dienen, te verkrijgen of te behouden.

De intrestaftrek is beperkt tot het totaal bedrag van de onroerende inkomsten. Er zijn geen verdere voorwaarden vereist.

d. De woningaftrek

Wanneer u uw huis zelf bewoont, is het K.I. per belastingplichtige vrijgesteld ten belope van de eerste schijf van 4638,00 euro. Per persoon ten laste is er een extra aftrek van 387,00 euro.

Eventueel wordt rekening gehouden met het maximum aantal kinderen dat u op 1 januari van enig vorig jaar ten laste had, voor zover u nog steeds hetzelfde woonhuis betreft en op voorwaarde dat daaruit een grotere vrijstelling voortvloeit.

De administratie verhoogt de vrijgestelde schijf ook nog met 387,00 euro wanneer:

- u een niet-hertrouwde weduwnaar of weduwe bent met minstens 1 kind ten laste;
- u zelf of uw echtgenoot voor minstens 66% mindervalide is.

De vermindering voor het woonhuis is maar van toepassing op één enkel huis. Van dat onroerende goed moet u eigenaar of bezitter zijn en u moet het bewonen samen met uw gezinsleden.

Alhoewel u het woonhuis in principe moet betrekken, wordt de vermindering ook toegekend wanneer sociale of beroepsredenen verhinderen dat u persoonlijk het woonhuis bewoont.

De ‘vermindering voor woonhuis’ wordt niet toegepast in de mate dat zij de aftrek in de weg staat van de intresten van schulden specifiek aangegaan om onroerende goederen te verkrijgen of te behouden.

e. Vrijstelling van het KI vanaf 1 januari 2005

Vanaf aanslagjaar 2006 (inkomsten 2005) is het onroerend inkomen van de woning die u zelf betreft, vrijgesteld van belasting indien u:

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

Het spreekt voor zich dat de woningaftrek in deze gevallen ook niet meer speelt.

Dit betekent dat u wel nog het KI moet aangeven indien u:

- nog intresten aangeeft van een lening aangegaan vóór 01.01.2005 (of van een herfinanciering van dergelijke lening na 01.01.2005);
- intresten inbrengt van een lening aangegaan vanaf 01.01.2005 terwijl u nog een andere vóór 01.01.2005 aangegane lening die betrekking heeft op dezelfde woning, hebt lopen.

2. De bedrijfsinkomsten

Deze categorie van inkomsten omvat enerzijds de bezoldigingen en voordelen van alle aard die werknemers behalen uit hoofde van hun beroepswerkzaamheid en anderszijds de vervangingsinkomsten.

a. De 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 de volgende.

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 bedrijfsinkomsten aangeven (vb. 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 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 begrepen 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 uw verplaatsingskosten voor uw woon-werkverkeer, is dit bedrag volledig of gedeeltelijk vrijgesteld van belasting in volgende gevallen.

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

Indien (en dan alleen) u beroep doet op 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 volledige terugbetaling van de kosten is vrijgesteld;
- b. u gebruikt gemeenschappelijk vervoer georganiseerd door de werkgever: de vergoeding is vrijgesteld ten belope van maximaal de prijs van een treinabonnement 1ste klasse voor een afstand gelijk aan de afstand van het georganiseerd vervoer;
- c. u gebruikt ander vervoer: in dit geval is de vrijstelling maximaal 350,00 euro.

Bij een combinatie van vervoerswijzen moet men de vrijstelling per voertuig bekijken.

Niet belastbare bezoldiging

Vanaf aj 2009 kan een loonbonus uitbetaald worden, afhankelijk van het bereiken van objectief meetbare en (collectieve) doelstellingen.

Het basisbedrag bedraagt 2 200 euro netto maximaal per jaar (inkomen 2009). Dit bedrag is jaarlijks te indexeren.

Voor de bonus uit te betalen in 2010 wordt het maximaal nettobedrag, zowel voor de RSZ- als voor de fiscale regeling 2 314 euro voor een systeem ten laatste onderhandeld en afgesloten op 30 september 2009, voor systemen onderhandeld en afgesloten vanaf 1 oktober 2009 bedraagt het maximaal nettobedrag 2 299 euro.

De werkgever is bovenop de 'netto' loonbonus een bevrijdende 'bijzondere socialezekerheidsbijdrage verschuldigd van 33%. Dit bedrag is voor hem als beroepskost aftrekbaar. Het 'netto' bedrag is voor de werknemer niet belastbaar.

b. Beroepskosten

Iedereen heeft recht op een vermindering van zijn beroepsinkomsten voor gemaakte kosten.

U kunt uw werkelijk gemaakte kosten in mindering laten brengen. Doet u dit niet, hebt u automatisch recht op een forfaitaire aftrek. Deze zal ook worden toegepast indien het voor u voordeliger is dan de inbreng van werkelijke kosten.

b.1 Forfaitaire beroepskosten

Deze worden als volgt progressief berekend:

Bedrijfsinkomsten 2009	Aftrek
tot € 5 190,00	28,7% → € 1 489,53
van € 5 190,01 tot € 10 310,00	€ 1 489,53 + 10% van de schijf boven € 5 190,00 → (€ 2 001,53)
van € 10 310,01 tot € 17 170,00	€ 2 001,53 + 5% van de schijf boven € 10 310,00 → (€ 2 344,53)
boven € 17 170,00	€ 2 344,53 + 3% van de schijf boven € 17 170,00 met een maximum van € 3 590,00

Wat betreft de bedrijfskosten wordt, om rekening te houden met de afstand tussen de woon- en werkplaats, de forfaitaire aftrek verhoogd met 75,00 euro, 125,00 euro of 175,00 euro naargelang de afstand ligt tussen 75 en 100 km, 101 en 125 km of de 125 km overschrijdt.

b.2 Werkelijke beroepskosten

b.2.1 Kosten voor auto en motorvoertuigen

a) Woon-werkverkeer

In geval van vaste werkplaats

Wanneer men het woon-werkverkeer aflegt met eigen wagen, worden de kosten forfaitair bepaald. Financiering s- en mobilfoonkosten zijn niet in dit forfait begrepen. De kosten zelf moeten niet bewezen worden, wel het effectief gebruik van de wagen en de afgelegde kilometers.

Om de kosten correct te berekenen, gebruikt men volgende formule: aantal kilometers woon-werkverkeer x aantal werkdagen per jaar x 0,15 euro.

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

vaste werkplaats: 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, verkeers-belasting, onderhouds- en herstellingskosten, garagehuur, bijdrage voor pechbestrijding, schouwingskosten, radiotaks, olie- en smeermiddelen, parkingkosten, herstellingskosten na ongeval.

- aftrekbaar tot 100% van het bedrag: financieringskosten en kosten van brandstof.

Van deze kosten, die men moet bewijzen, moet men het beroepsgedeelte in aanmerking nemen. M.a.w. men 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

Voortaan wordt de mogelijkheid om werkelijke kosten gemaakt voor woon-werkverkeer in te brengen, uitgebreid naar het gebruik van andere vervoermiddelen. Legt men het traject af anders dan met de eigen wagen mag men eveneens 0,15 euro per afgelegde kilometer aanrekenen, maar slechts voor maximum 75 km enkele reis.

Om het gebruik van de fiets naar het werk te stimuleren is er een hogere belastingvrije kilometervergoeding voor woon-werkverplaatsing per fiets gelijk aan 0,20 euro per werkelijk afgelegde kilometer.

Met andere vervoermiddelen wordt bedoeld alle andere mogelijkheden dan de wagen: te voet, per fiets, trein, bus, brommer of motorfiets. Deze 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 men dus 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.

De nieuwe wet op de belastinghervorming vermeldt expliciet dat ook carpoolers van deze nieuwe regeling mogen gebruik maken: elk van de meerijsenden kan 0,15 euro per km (tot 75 km enkel) inbrengen.

b.2.3 Diverse kosten

- huurprijs + onderhoud 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.

c. De vervangingsinkomsten

Dit zijn o.a.:

- ouderdoms-, rust- en overlevingspensioenen;
- werkloosheidsvergoedingen;
- ziekte- en invaliditeitsvergoedingen;
- brugpensioenen.

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 bruggepensioneerden 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 ingevolge onderverhuring of overdracht van huurceel 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.

III. Berekening van de belasting

1. Overzicht	19
2. Globalisatie van de netto belastbare inkomsten	19
3. Aftekbare bestedingen	20
a. Onderhoudsuitkeringen	20
b. Giften	20
c. Kosten voor kinderopvang	20
d. Bezoldigingen van een huisbediende	21
e. Bijkomende aftrek voor intresten van hypothecaire leningen	21
f. Nieuwe woonbonus (leningen vanaf 01.01.2005)	21
4. Belastingvrije som	22
5. De belasting	24
6. Belastingkredieten voor kinderen ten laste	25
7. Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering	26
a. Premies van individuele levensverzekeringen ('oude leningen')	26
b. Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen ('oude leningen')	27
c. Werving van werkgevers aandelen	27
d. Premies gestort voor het pensioensparen	28
e. Persoonlijke bijdragen voor groepsverzekering	28
f. Vergoedingen betaald aan P.W.A.'s of dienstenondernemingen	28
g. Bedrag van de belastingvermindering	29
h. Verhoogde belastingvermindering voor het bouwsparen	29
i. Energiebesparende uitgaven	29
j. Vermindering voor een Passiefhuis	31

k. Vermindering voor de bouw van een lage energiewoning en van een nul energiewoning	31
l. Vermindering voor uitgaven ter beveiliging van de woning tegen inbraak/brand	32
m. Vermindering voor de vernieuwing van de woningen verhuurd via een sociaal verhuurkantoor	32
n. Dieselloertuig met roetfilter	32
8. Belastingvermindering voor overuren	32
9. Belastingverminderingen voor vervangingsinkomsten	33
10. Afzonderlijke aanslagen	35
a. Worden belast aan 10%	35
b. Worden belast aan 16,5%	35
c. Worden belast aan 33%	35
d. Worden belast tegen het tarief van roerende voorheffing	35
e. Belast tegen gemiddelde aanslagvoet van laatste voorbije jaar	35
f. Omzetting in een lijfrente	36
11. Voorheffingen en voorafbetalingen	37
a. Bedrijfsvoorheffing	37
b. Mogelijkheden tot voorafbetaling	37
12. Bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid	38
13. Aanvullende crisisbelasting en gemeentebelasting	39
14. Nieuwe bepalingen aj 2010 inkomsten 2009	39

1. Overzicht

Onroerende inkomsten:	bruto → netto belastbaar
Roerende inkomsten:	bruto → netto belastbaar
Bedrijfsinkomsten:	bruto → netto belastbaar
Diverse inkomsten:	bruto → netto belastbaar

totaal netto belastbaar inkomen

– aftrekbare bestedingen

globaal belastbaar inkomen

– belastingvrije som

belasting (progressief tarief)

- ev. belastingvermindering
 - ev. belastingkrediet
 - + ev. afzonderlijke aanslagen
 - + gemeente- en crisisbelasting
 - voorheffingen
-

uiteindelijke belasting

2. Globalisatie van de netto belastbare inkomsten

De eerste stap van de berekening is het samentellen van de 4 soorten netto belastbare inkomsten (zie schema).

Per categorie van inkomen bekomt men het netto belastbaar inkomen door het bruto inkomen te verminderen met bepaalde posten.

voorbeeld

- onroerende inkomsten: bruto – woningaftrek en intrestaftrek = netto belastbaar
- bedrijfsinkomsten: bruto – bedrijfslasten = netto belastbaar

De som van deze netto belastbare inkomsten geeft het totaal netto belastbaar inkomen.

3. Aftrekbare bestedingen

Van dit totaal netto belastbaar inkomen kunnen allerlei soorten van bestedingen worden afgetrokken. U moet deze desgevallend telkens zelf in uw aangifte opnemen. Hieronder vindt u de belangrijkste.

Voor echtgenoten of wettelijk samenwonenden worden deze bestedingen, met uitzondering van de onderhoudsuitkeringen verschuldigd door slechts één echtgenoot, proportioneel afgetrokken van het netto belastbaar inkomen van iedere echtgenoot of partner.

a. Onderhoudsuitkeringen

Onderhoudsuitkeringen die u in 2009 betaalde, zijn aftrekbaar onder volgende voorwaarde:

- het onderhoudsgeld wordt betaald op grond van een onderhoudsplicht opgelegd in het burgerlijk wetboek of het gerechtelijk wetboek, m.a.w. uw ouders, uw kinderen, uw (ex)-echtgeno(o)t(e). (NIET: uw broers of/en zussen);
- de begunstigde verkeert in een toestand van behoeftigheid;
- de begunstigde maakt geen deel uit van uw gezin.

Het aftrekbaar bedrag is beperkt tot 80% van de betaalde onderhoudsuitkeringen (aangeven: totale som van betaalde uitkeringen).

b. Giften

Giften in geld die u in 2009 deed aan een door de fiscus erkende instelling zijn aftrekbaar als ze minstens 30,00 euro bedragen (fiscaal attest is nodig).

c. Kosten voor kinderopvang

Kosten die u in 2009 maakte voor kinderopvang zijn aftrekbaar onder volgende voorwaarden:

- u geniet beroepsinkomsten;
- het kind is te uwen laste en is jonger dan 12 jaar;
- de uitgaven zijn betaald aan een instelling die erkend is door of onder toezicht staat van 'Kind en Gezin', die u een fiscaal attest aflevert (ook kosten voor voor- en naschoolse opvang).

Het betaalde bedrag is voor de volle 100% aftrekbaar, met een maximum van 11,20 euro per opvangdag en per kind.

De aftrek voor kinderopvang kan niet samengaan met een verhoging van de belastingvrije som voor een kind jonger dan 3 jaar (zie later).

d. Bezoldigingen van een huisbediende

De loonkosten van een huisbediende die u als zijn werkgever hebt betaald, zijn onder bepaalde voorwaarden en binnen bepaalde grenzen aftrekbaar.

e. Bijkomende aftrek voor interesten van hypothecaire leningen

Wanneer u niet alle interesten kunt in mindering brengen via de basisaftrek (bij de onroerende inkomsten) kunt u onder volgende voorwaarden aanspraak maken op een bijkomende aftrek van het totaal netto belastbaar inkomen:

- het moet gaan om een hypotheeklening die gesloten is vanaf 1 mei 1986 en met een looptijd van minstens 10 jaar;
- de lening is aangegaan om uw enige woning te bouwen, in nieuwe staat te verwerven of te verbouwen. Hierbij moet worden verstaan onder:
 - **in nieuwe staat verwerven:** u hebt een nieuw huis gekocht met toepassing van de BTW-regeling;
 - **verbouwen:** u hebt een woning vernieuwd die reeds 20 jaar (15 jaar voor leningen aangegaan na 1 november 1995) bewoond was op het ogenblik van de lening; de kostprijs van de werken waarvoor u een beroep hebt gedaan op een geregistreerd aannemer bedraagt ten minste 27 410,00 euro (lening aangegaan in 2009).

De aftrek gebeurt vanaf het jaar waarin u de nieuwe woning hebt betrokken of waarin de verbouwingen ten einde waren.

Het aftrekbare bedrag is beperkt tot een bepaalde schijf van de lening, (ongeïndexeerd 50 000,00 euro bij nieuwbouw en 25 000,00 euro bij verbouwing) variërend naargelang het aantal kinderen ten laste.

De aftrek neemt bovendien af na verloop der jaren (80% eerste vijf jaar, 70% zesde jaar, ...) tot uiterlijk het twaalfde jaar.

f. Nieuwe woonbonus (leningen vanaf 01.01.2005)

Wat?

Voor hypothecaire leningen vanaf 1 januari 2005 geldt een nieuwe aftrek, de zgn 'woonbonus' die de bestaande voordelen (belastingvermindering voor kapitaalaflossingen en schuld-saldo en intrest-aftrek) vervangt.

Deze drie samen vormen voortaan een woonbonus die wordt afgetrokken van het totale netto belastbare inkomen.

Voor welke leningen?

De woonbonus geldt voor leningen aangegaan vanaf 1 januari 2005.

De woonbonus geldt niet voor:

- leningen aangegaan vóór 1 januari 2005;
- herfinancieringsleningen aangegaan vanaf 1 januari 2005 van een lening van vóór 1 januari 2005;
- leningen vanaf 1 januari 2005 terwijl er nog intresten worden aangegeven van een lening van vóór 1 januari 2005 met betrekking tot dezelfde woning.

In dit geval moet de belastingplichtige een keuze maken tussen de oude regeling (oude intresten verder aangeven en niets van de nieuwe lening) of de nieuwe woonbonus (oude intresten niet meer aangeven).

Waarom moet de lening voldoen?

De lening aangegaan vanaf 1 januari 2005 moet:

- gewaarborgd zijn door een hypothecaire inschrijving;
- aangegaan zijn bij een instelling binnen de Europese Economische ruimte;
- een looptijd hebben van minstens 10 jaar;
- dienen om een enige en eigen in België gelegen woning te verwerven of te behouden.

Hoeveel bedraagt de woonbonus?

Per mede-ontlener (echtgenoot of alleenstaande) mag een bedrag aan bestedingen worden aangegeven van maximum 2 080,00 euro. Dit bedrag is voortaan onafhankelijk van het beroepsinkomen.

Met bestedingen bedoelt men dus de intresten, schuldsaldopremies en kapitaalaflossingen.

Tijdens de eerste 10 jaar van de lening wordt dit bedrag verhoogd met 690,00 euro. Hebben de ontleners 3 of meer kinderen ten laste (op 1 januari volgend op het afsluiten van de lening) wordt het bedrag tijdens de eerste 10 jaar nogmaals verhoogd met 70 euro.

4. Belastingvrije som

Van het belastbaar netto-inkomen wordt een bepaalde (laagste) schijf van inkomen niet belast. Er worden pas belastingen berekend vanaf een inkomen van 6 690,00 euro* voor iedere belastingplichtige (bij gehuwden per echtgenoot).

Dit belastingvrij inkomen wordt verhoogd naargelang het aantal personen ten laste.

Kinderen ten laste	Verhoging belastingvrij inkomen
1 kind	1 370,00 euro
2 kinderen	3 520,00 euro
3 kinderen	7 880,00 euro
4 kinderen	12 750,00 euro
meer dan 4 kinderen	12 750,00 euro
supplement per kind boven het vierde	4 870,00 euro

Bovendien worden deze bedragen met 510,00 euro verhoogd voor elk kind van minder dan 3 jaar voor wie geen kosten voor kinderoppas 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 (zie deel I).

Andere personen ten laste	Verhoging belastingvrij inkomen
bloedverwante in de opgaande lijn en in de zijlijn	1 370,00 euro
alleenstaande ouder met één of meer kinderen ten laste	1 370,00 euro
gehandicapte aangever(ster)	1 370,00 euro
alleenstaande wiens echtgenoot geen netto inkomsten had van meer dan 2 700,00 euro voor het jaar van het huwelijk	1 370,00 euro
(groot)ouder, broer of zus ouder dan 65 jaar	2 730,00 euro

* Voor belastingplichtigen met een belastbaar inkomen van niet meer dan 23 900,00 euro (geïndexeerd) wordt voor het aj 2010 de belastingvrije som verhoogd tot 6 690,00 i.p.v. normaal 6 430,00 euro, deze laatste blijft gelden bij een inkomen dat hoger ligt dan 23 900 euro. Een afbouwregeling is voorzien teneinde te vermijden dat een minieme overschrijding van het gezamenlijk belastbaar inkomen van 23 900,00 euro zou leiden tot een forse belastingverhoging. Zo komen voor het aanslagjaar 2010 ook diegene die in 2009 een belastbaar inkomen hebben tussen 23 900,00euro en 24 160,00euro in aanmerking voor deze afbouwregeling. De verhoging van de belastingvrije som geldt alleen voor inkomsten uit een effectieve beroepsactiviteit. De verhoging op zich wordt echter toegekend aan iedereen, maar voor diegene met een vervangingsinkomen wordt eenzelfde bedrag afgetrokken als het belastingvoordeel van de verhoging van de belastingvrije som.

5. De belasting

De belasting wordt berekend zowel op het belastbaar netto-inkomen als op de belastingvrije sommen. De verschuldigde belasting zal gelijk zijn aan het verschil tussen de uitkomsten van beide berekeningen.

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 2010 bedragen de tarieven:

Belastbaar inkomen (schijven)		Belasting
van	tot	
0,00 euro	7 900,00 euro	25%
7 900,01 euro	11 240,00 euro	30%
11 240,01 euro	18 730,00 euro	40%
18 730,01 euro	34 330,00 euro	45%
34 330,01 euro	> 34 330,01 euro	50%

Voorbeeld van een berekening

Een gezin met 1 kind heeft 2 netto belastbare bedrijfsinkomsten: € 22 500,00 en € 15 000,00.

Belasting van het inkomen

Partner 1	
0,00 euro – 7 900,00 euro (25%):	1 975,00 euro
7 900,01 euro – 11 240,00 euro (30%):	1 002,00 euro
11 240,01 euro – 18 730,00 euro (40%):	2 996,00 euro
18 730,01 euro – 22 500,00 euro (45%):	1 696,50 euro
	<hr/>
	7 669,50 euro

Partner 2

0,00 euro – 7 900,00 euro (25%):	1 975,00 euro
7 900,01 euro – 11 240,00 euro (30%):	1 002,00 euro
11 240,01 euro – 15 000,00 euro (40%):	1 504,00 euro
	<hr/>
	4 481,00 euro

Belasting van het belastingvrij inkomen

Belastingvrije som voor partner 1: 6 690,00 euro (basisinkomen < 23 900 euro)
+ 1 370,00 euro (kind ten laste)
8 060,00 euro (totaal)

→ berekening belastingvrije som: 7 900,00 euro x 25% = 1 975,00 euro
160,00 euro x 30% = 48,00 euro
totaal = 2 023,00 euro

Belastingvrije som voor partner 2: 6 690,00 euro (basisinkomen < 23 900 euro)

→ belastingvrije som: 6 690,00 euro x 25% = 1 672,50 euro

Verschil

- hoogste inkomen: 7 669,50 euro – 2 023,00 euro = 5 646,50 euro
- laagste inkomen: 4 481,00 euro – 1 672,50 euro = 2 808,50 euro

Totale belasting voor het gezin

5 646,50 euro + 2 808,50 euro = 8 455,00 euro

6. Belastingkredieten voor kinderen ten laste

Wat?

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

Deze gezinnen hebben eveneens recht om via de fiscaliteit voordelen te genieten wegens het hebben van kinderen.

Berekening van het BK

Het niet-gebruikte deel van de belastingvrije som wegens kinderlast wordt omgezet in een terugbetaalbaar belastingkrediet met een maximum van 390,00 euro per kind ten laste (gehandicapte kinderen tellen dubbel).

Berekening van dit BK wegens kinderlast (BKKL):

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

Ook hier wordt het BK volledig verrekend met de personenbelasting zodat het eventueel saldo wordt (terug)betaald.

7. Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering

Eénmaal de belasting berekend is, kunt u in uw aangifte een aantal uitgaven opnemen die recht geven op een belastingvermindering. Deze verminderingen worden verleend enerzijds in het kader van 'het lange termijnsparen' en anderzijds betaald aan andere uitgaven. Hierna volgt een bespreking van enkele posten die recht geven op deze belastingvermindering.

a. Premies van individuele levensverzekeringen ('oude leningen')

Voorwaarden:

Het levensverzekeringscontract heeft de vestiging van een rente of kapitaal in geval van leven of in geval van overlijden tot voorwerp.

Daarenboven:

- is het contract aangegaan door de belastingplichtige (= verzekerde);
- is het contract afgesloten vóór de leeftijd van 65 jaar;
- indien het contract in voordelen bij leven voorziet, is het contract voor een periode van minimum 10 jaar aangegaan en mag de uitkering van de verzekerde sommen niet voor 65 jaar gebeuren (60 jaar voor vrouwen voor wie het contract is afgesloten vóór 1 januari 2002);
- indien het contract in voordelen bij overlijden voorziet, gebeurt de uitkering ten gunste van de echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner of van de kinderen, kleinkinderen, ouders, grootouders, broers en zussen.

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 1 730,00 euro
(= 259,50 euro) +
- 6% van de rest van de netto beroepsinkomsten.

Per echtgenoot of wettelijk samenwonende partner is dat bedrag maximaal 2 080,00 euro voor premies van individuele levensverzekeringen en kapitaalaflossingen samen.

b. Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen ('oude leningen')

Voorwaarden:

De hypothecaire lening is aangegaan om uw in België gelegen woning te bouwen, te verbouwen of te verwerven en heeft een minimumduur van 10 jaar.

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 1 730,00 euro
(= 259,50 euro) +
- 6% van de rest van de netto beroepsinkomsten.

Per echtgenoot of wettelijk samenwonende partner is dat bedrag maximaal 2 080,00 euro voor premies van individuele levensverzekeringen en kapitaalaflossingen samen.

Wanneer de aanslag op naam van beide echtgenoten of wettelijk samenwonende partners wordt gevestigd, worden de aflossingen evenredig omgedeeld op ieders inkomensdeel.

Voor leningen aangegaan vanaf 1 januari 1989 worden de kapitaalaflossingen bovendien in aanmerking genomen voor zover zij betrekking hebben op de eerste schijf van 50 000,00 euro (niet geïndexeerd) van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane lening.

Met betrekking tot een woning waarvoor de forfaitaire aftrek woonhuis wordt toegestaan, wordt deze schijf van 50 000,00 euro verhoogd met 5, 10, 20 of 30%, naargelang de belastingplichtige 1, 2, 3 of meer dan 3 kinderen ten laste heeft. Het aantal kinderen ten laste wordt geteld op 1 januari van het jaar na dit waarin het leningscontract is afgesloten.

c. Werving van werkgeversaandelen

Het maximaal aftrekbaar bedrag van aandelen die u van uw werkgever koopt is vastgesteld op 690,00 euro. De aftrek is onverenigbaar met de aftrek voor pensioensparen en de aandelen moeten 5 jaar in uw bezit blijven.

d. Premies gestort voor het pensioensparen

Voorwaarden:

- U bent op het ogenblik van het openen van de spaarrekening of het aangaan van de spaarverzekering minstens 18 jaar oud en niet ouder dan 64 jaar;
- De spaarrekening of -verzekering heeft een minimumlooptijd van 10 jaar;
- De voordelen van het contract zijn bedongen ten bate van uzelf (bij leven) of van uw echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner of uw bloedverwanten tot de tweede graad;
- De betalingen werden in 2009 slechts gedaan voor één enkele collectieve spaarrekening of één enkele individuele spaarrekening of één enkele spaarverzekering.

Het aftrekbaar bedrag is beperkt tot 870,00 euro per echtgenoot. De aftrek kan niet samengaan met de aftrek van aankoop van aandelen van de eigen werkgever.

e. Persoonlijke bijdragen voor groepsverzekering

Dit bedrag moet u melden 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 belastingaanslag.

f. Vergoedingen betaald aan plaatselijke werkgelegenheidsagentschappen of dienstenondernemingen

De uitgaven komen slechts in aanmerking:

1. ten belope van de nominale waarde van de cheques die op uw naam zijn uitgegeven en die u in 2009 bij de uitgever heeft aangekocht, verminderd met de nominale waarden van de cheques die in de loop van 2009 aan de uitgever zijn terugbezorgd;
2. op voorwaarde dat u tot staving het betalingsbewijs of attest bij de aangifte voegt.
3. De belastingvermindering wordt verrekend op het totaal bedrag van de uitgaven van maximum 2510,00 euro per belastingplichtige (alleenstaande of echtgenoot of wettelijk samenwonende partner).

Het belastingvoordeel voor de dienstencheques is vanaf het aanslagjaar 2009, inkomsten 2008 uitkeerbaar onder de vorm van een belastingkrediet, in de mate dat er geen vermindering kan genoten worden. Dit geldt niet voor belastingplichtigen die beroepsinkomsten genieten die vrijgesteld zijn en niet in aanmerking komen voor de berekening van hun belasting op ander inkomsten.

Tot op heden maakte zij enkel een mogelijkheid tot belastingvermindering uit waardoor belastingplichtigen met een laag inkomen of met een vervangingsinkomen zelden konden genieten van dergelijke vermindering. Men kan maar van een belastingvermindering genieten wanneer men ook een belasting verschuldigd is.

Door de dienstencheques onder het systeem van het belastingkrediet onder te brengen kun-

nen ook deze mensen met een laag inkomen of een vervangingsinkomen van het voordeel van de cheques genieten bij de personenbelasting.

g. Bedrag van de belastingvermindering

Vanaf het aanslagjaar 1993 (inkomsten 1992) is de fiscale aftrekbaarheid van premies of bijdragen in het kader van individuele levensverzekeringen, kapitaalaflossingen van 'oude' hypothecaire leningen en stortingen voor het verwerven van nieuwe aandelen van de werkgever en pensioensparen gewijzigd. De vroegere 'aftrek van de inkomstenschijf die marginaal het zwaarst wordt belast' wordt vervangen door een stelsel van belastingvermindering berekend tegen een 'verbeterd gemiddeld tarief' van minimum 30% en maximum 40% van het aangegeven begrensde bedrag van de betreffende uitgave (uitzondering voor dienstencheques en energiebesparende uitgaven: vaste vermindering van respectievelijk 30% en 40%).

h. Verhoogde belastingvermindering voor het bouwsparen

Premies van individuele levensverzekeringen tot waarborg van een hypothecaire lening en kapitaalaflossingen van een 'oude' hypothecaire lening kunnen voor een verhoogde belastingvermindering in aanmerking komen. Dit is het geval wanneer de bouwlening afgesloten wordt voor het bouwen, verbouwen of het verwerven van een 'enige woning' in België. De verhoogde vermindering geldt dus enkel als u bij het sluiten van het contract geen andere woning bezit. Het voordeel blijft behouden indien u later andere woningen verwerft.

Het voordeel wordt niet berekend tegen het 'verbeterde gemiddelde tarief' maar berekend tegen het marginaal tarief, d.w.z. het percentage dat overeenstemt met het hoogst toepasselijk belastingstarief.

i. Belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven

De eigenaar, huurder, bezitter, vruchtgebruiker, opstalhouder of erfpachter van een woning kan een belastingvermindering krijgen voor 'energiebesparende uitgaven' aan die woning.

De vermindering bedraagt 40% van de gedane uitgaven voor het volgende:

- plaatsen van een verwarmingsinstallatie op basis van zonne-energie;
- vervanging van een stookketel;
- plaatsen van zonnepanelen ter opwekking van elektrische energie;
- plaatsen van dubbele beglazing;
- isolatie van vloeren en muren. Deze komen slechts voor een belastingvermindering in aanmerking wanneer de uitgaven effectief zijn gedaan in 2009 en 2010.
- plaatsen van thermostatische kranen of een thermostaat;
- het laten uitvoeren van een energie-audit.

De werken moeten worden uitgevoerd door een geregistreerd aannemer.

Geïndexeerd, voor aanslagjaar 2010 (inkomsten 2009) kan tot maximum voor beide hypothesen 2 770,00 euro per woning aangegeven worden.

Voor een installatie van zonnepanelen bedraagt de vermindering maximaal 3 600 euro (aj 2010).

Vanaf 2009 (aj 2010) kan men de belastingvermindering voor de energiebesparende uitgaven overdragen naar het volgende jaar.

Wanneer de woning, op het moment van de werken minstens 5 jaar in gebruik genomen is, dan kan het saldo van de werken dat in het eerste jaar niet voor de vermindering in aanmerking komt (40% hoger dan 2 770 euro of 3 600 euro (aj 2010)) overgedragen worden gedurende 3 belastbare tijdperken.

Een spreiding van betaling of van de werken, zoals bij de oude regeling, is enkel nog nodig indien de woning nog geen 5 jaar in gebruik genomen werd.

Bovendien gelden ook de vermindering voor de uitgaven van werken gedaan in 2009 en 2010 en die betrekking hebben op de isolatie van vloeren en muren.

Er kan maar van een belastingvermindering sprake zijn indien men effectief ook een belasting verschuldigd is. Indien het bedrag van de vermindering groter is dan de verschuldigde belasting kan men niet of maar gedeeltelijk van de vermindering genieten.

Enkel voor de volgende uitgaven gedaan in 2010, 2011 of 2012 (en het overgedragen overschot van de belastingvermindering voor deze uitgaven) kan de belastingvermindering worden omgezet in een terugbetaalbaar belastingkrediet:

- uitgaven voor de vervanging van oude stookketels;
- uitgaven voor het onderhoud van stookketels;
- uitgaven voor de plaatsing van dubbele beglazing;
- uitgaven voor het aanbrengen van dak-, muur- * en vloerisolatie *;
- uitgaven voor de plaatsing van een warmteregeling van een installatie van een centrale verwarming door middel van thermostatische kranen of door een kamerthermostaat met tijdschakeling;
- uitgaven voor een energieaudit van de woning.

Naast het onderscheid voor werken in een nieuwe woning (< 5 j.) of een woning van ouder dan 5 jaar wordt ook een onderscheid gemaakt voor energiebesparende werken gedaan in meer dan 1 woning.

- Betreffende de werken voor 1 woning rekent de fiscus zelf de belastingvermindering uit waarop u voor het aanslagjaar 2010 recht hebt en zal eveneens automatisch de over-

* De uitgaven voor het aanbrengen van muur- en vloerisolatie komen slechts in aanmerking voor een omzetting in een terugbetaalbaar belastingkrediet wanneer ze effectief zijn gedaan in 2009 en 2010.

dracht doen naar de volgende aanslagjaren van het saldo, dit tot maximaal 3 volgende aanslagjaren. Dit saldo zal op het aanslagbiljet vermeld worden.

- Betreffen de uitgaven meer dan 1 woning. Voor zover deze werken beantwoorden aan alle voorwaarden om de belastingvermindering te krijgen kan men de uitgaven voor meerdere woningen cumuleren, rekening houdend met de volgende maxima. De belastingvermindering bedraagt maximum 2 770,00 EUR per woning. Dat grensbedrag van 2 770,00 EUR wordt met 830,00 EUR verhoogd voor zover die verhoging uitsluitend betrekking heeft op de uitgaven voor de installatie van waterverwarming door middel van zonne-energie of de uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie.

Voorbeeld:

Energiebesparende werken aan twee woningen die al meer dan 5 jaar bewoond zijn. De uitgaven worden volledig in één jaar betaald.

Vervanging van een stookketel in de eerste woning voor 2 000,00 EUR, (btw inbegrepen)

- berekening van de vermindering: 2 000,00 EUR x 40 % = 800,00 EUR

Plaatsing van dubbele beglazing in de tweede woning voor 7 000 EUR (btw inbegrepen)

- berekening van de vermindering: 7 000,00 EUR x 40 % = 2 800,00 EUR beperkt tot 2 770,00 EUR

Totaalbedrag van de belastingvermindering: € 800,00 + € 2 770,00 = € 3 570,00.

j. Vermindering voor een Passiefhuis

Dit is een huis dat inzake isolatienormen voldoet aan de wettelijke bepalingen.

Voor de belastingplichtige die binnen de Europese Economische Ruimte een 'Passiefhuis' bouwt of in nieuwe staat verwerft of die een woning tot 'Passiefhuis' verbouwt, kan gedurende 10 jaar een belastingvermindering bekomen van 830 euro.

k. Vermindering voor de bouw van een lage energiewoning en van een nul energiewoning

Let op dit is een wijziging voor het inkomstenjaar 2010.

De nieuwe belastingvermindering voor de bouw van een (zeer) lage energiewoning bedraagt 420 euro per jaar, tien jaar lang en een voor de bouw van een nul energiewoning bedraagt ze 1 660 euro per jaar, tien jaar lang. Deze bedragen worden elk jaar geïndexeerd. Onder lage-energiewoning wordt een woning verstaan waarvan de totale energievraag voor ruimteverwarming en -koeling kleiner is dan of gelijk is aan 30 kWh/m² geklimatiseerde vloeroppervlakte. Een eerste ruwe indicatie om aan die voorwaarde te voldoen, is in de meeste gevallen een combinatie van een K-peil lager dan K25, een goede luchtdichtheid en beperkte zonnewinsten in de zomer. Dit is afhankelijk van iedere woning en kan afgeleid worden uit de EPB-aangifte.

l. Vermindering voor uitgaven ter beveiliging van de woning tegen inbraak of brand

Dit betreft 50% belastingvermindering op de uitgaven voor de woning tegen beveiliging van inbraak of brand met een maximum van 690 euro.

m. Vermindering voor de vernieuwing van de woningen verhuurd via een sociaal verhuurkantoor

Vernieuwingswerken aan een woning van minstens 15 jaar oud, voor een bedrag van minimaal 10 380 euro (aj 2010) 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 1 040 euro (aj 2010) per jaar. Werken die eveneens in aanmerking komen voor andere verminderingsposten komen hier niet voor in aanmerking.

n. Dieselvoertuig met roetfilter

Nieuwe personenauto, auto voor dubbel gebruik of minibus met een dieselmotor die standaard is uitgerust met een 'roetfilter' en met een CO₂-uitstoot van minder dan 130 gr/km geven recht op een vermindering van 210 euro (aj 2010).

Cumul met de belastingvermindering voor voertuigen met een CO₂-uitstoot van maximaal 115 gr/km is mogelijk.

Voor een aankoop sinds 01.07.2007 is de belastingvermindering vervangen door een onmiddellijke korting op de factuur.

8. Belastingvermindering voor overuren

Bezoldigingen voor 'overuren' genieten binnen bepaalde perken een belastingvermindering. Deze is sinds 01.04.2007: 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.

De vrijstelling geldt voor de eerste 100 overuren (max.) vanaf 1 januari 2009 en 130 overuren (max.) vanaf 1 januari 2010 per jaar en per werknemer.

9. Belastingverminderingen voor vervangingsinkomsten

Vervangingsinkomsten geven als volgt recht op een belastingvermindering:

- a. Bestaat het belastbaar inkomen o.a. uit één of meerdere vervangingsinkomens dan krijgen men per categorie van vervangings-inkomen een belastingvermindering, gelijk aan het bedrag vermeld in onderstaande tabel. Dit bedrag wordt evenwel slechts proportioneel toegestaan, in de verhouding van het betreffende vervangingsinkomen ten opzichte van het totaal belastbaar inkomen. Is bv. de ziekteuitkering slechts 1/10de van het totaal belastbaar inkomen dan bekomt men slechts 1/10e van de vermindering.

De berekening gebeurt ook bij echtgenoten en wettelijk samenwonenden afzonderlijk, ook bij werkloosheids uitkeringen. Zo ook (zoals vroeger) voor werklozen ouder dan 58 jaar op 01.01.05 én die het recht op uitkeringen met anciënniteitstoeslag voor 01.01.04 hebben bekomen).

Verdeling gezinspensioen

Om in het geval van een gezinspensioen toch iedere echtgenoot afzonderlijk recht te geven op een vermindering, wordt het gezins-pensioen 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 ziekteuitkering	€ 2 389,45	€ 2 389,45 ⁽¹⁾
pensioenen, brugpensioen werkloosheid (én > 58 j.), aanvullende vergoedingen ⁽²⁾ en andere vervangingsinkomsten	€ 1 861,42	€ 1 861,42 ⁽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 bruggepensioneerde) werknemer betaalt. Is aan de wettelijke voorwaarden voldaan dan wordt deze vergoeding ook als een 'vervangingsinkomen' met 'recht op belastingvermindering' belast.

b. Is het belastbaar inkomen meer dan 20 630,00 euro dan wordt de in punt a berekende proportionele vermindering afgebouwd tot 1/3e van het proportionele bedrag vanaf een belastbaar inkomen van meer dan 41 260,00 euro. Voor werkloosheidsuitkeringen (én genietters < 58 j. op 1 januari van het aanslagjaar) wordt bij een belastbaar inkomen begrepen tussen 20 630,00 euro en 25 750,00 euro de vermindering volledig afgebouwd. Dus zodra het belastbaar inkomen 25 750,00 euro of meer bedraagt is er voor de werkloosheidsuitkering geen belastingvermindering meer.

Voor de werkloosheidsuitkeringen (én genietters < 58 j.) wordt de proportionele afbouw berekend i.f.v. het gezinsinkomen.

c. Bestaat het belastbaar inkomen uitsluitend uit één categorie vervangingsinkomen en is het niet hoger dan een wettelijk bepaald grensbedrag (zie tabel) dan heeft men recht op een vermindering gelijk aan de verschuldigde belasting. Dit betekent dat ze geen belasting verschuldigd zijn.

Categorie vervangingsinkomen	Grensbedrag inkomen
wettelijke ziekteuitkering	15 452,94 euro
pensioenen, brugpensioen, werkloosheid, andere vervangingsinkomsten	13 881,55 euro
werkloosheid	15 391,28 euro

De belastingvermindering mag nooit méér bedragen dan het aandeel van het vervangingsinkomen in het belastbaar inkomen.

Een lichte overschrijding van deze grens kan leiden tot een zware belasting die hoger kan zijn dan het bedrag van overschrijding. Bij gepensioneerden is dit niet meer het geval. De belasting verschuldigd ingevolge de overschrijding van de grens wordt beperkt tot het bedrag van de overschrijding.

10. 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. Zoniet, worden de inkomsten toch mee betrokken in de globalisatie. Hieronder vindt u de belangrijkste.

a. Worden belast aan 10%

De kapitalen in het kader van het pensioensparen, van individuele levensverzekeringscontracten en van groepsverzekeringen wanneer die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde, alsmede de afkoopvoorwaarden van die contracten wanneer zij vereffend worden, hetzij ter gelegenheid van de pensionering of brugpensionering van de verzekerde, hetzij in één der vijf jaren die voorafgaan aan het normaal verstrijken van het contract, hetzij op de normale leeftijd van het volledig en definitief stopzetten van de beroepswerkzaamheid ingevolge waarvan het kapitaal is gevormd.

Het tarief is 10% wanneer de kapitalen of afkoopwaarden gevormd zijn door persoonlijke bijdragen vanaf 1 januari 1993.

b. Worden belast aan 16,5%

De kapitalen en afkoopwaarden zoals gesteld onder 8.a, wanneer deze gevormd zijn door persoonlijke bijdragen vóór 1 januari 1993 of door toelagen van de werkgever vóór en na 1 januari 1993.

Indien men het kapitaal pas opneemt op de wettelijke pensioenleeftijd en men tot dan actief blijft, wordt de volledige som belast aan 10%.

c. Worden belast aan 33%

- de toevallige of occasioneel verkregen winsten;
- de kapitalen en afkoopwaarden zoals gesteld onder 8.a wanneer deze voortijdig worden uitbetaald.

d. Worden belast tegen het tarief van de roerende voorheffing

De aangegeven roerende inkomsten.

e. Worden belast tegen de gemiddelde aanslagvoet van het laatste voorbije jaar waarin een normale beroepswerkzaamheid is uitgeoefend

- achterstallige bezoldigingen en vervangingsinkomsten;
- opzeggingsvergoedingen van meer dan 800,00 euro bruto betaald bij stopzetting van arbeid of beëindiging van het arbeidscontract.

f. 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 die ontvangen zijn ten laatste op 31 juli 1992;
 - b) kapitalen of afkoopwaarden voortkomend van een schuldsaldoverzekering;
 - c) kapitalen of afkoopwaarden van individuele levensverzekeringen in zover zij dienen voor het waarborgen of de weder-samenstelling 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.

Op deze afzonderlijke aanslagen wordt ook nog de gemeentebelasting berekend.

11. Voorheffingen en voorafbetalingen

a. Bedrijfsvoorheffing

De totale belasting, berekend volgens de punten 1 t.e.m. 9, 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 K.B.

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

Om recht te hebben op bonificaties bij de berekening van uw inkomsten van 2009 (aanslagjaar 2010), moet u deze voorafbetalingen gedaan hebben in 2009. Doet u in 2010 voorafbetalingen (vóór 10 april, vóór 10 juli, vóór 10 oktober of vóór 20 december), zult u volgend jaar (aanslagjaar 2011) recht hebben op de bonificatie.

Bonificatie voor aanslagjaar 2010

4,50 % van de voorafbetaling van de 1ste periode (10 april)

3,75 % van de voorafbetaling van de 2de periode (10 juli)

3,00 % van de voorafbetaling van de 3de periode (10 oktober)

2,25 % van de voorafbetaling van de 4de periode (20 december)

Het basisbedrag om de bonificatie te berekenen is 106% van de rijksbelasting, verminderd met de voorheffing.

Voorbeeld

Een bediende is 2 500,00 euro personenbelasting verschuldigd op zijn inkomsten van 2007.

– Te verrekenen bedrijfsvoorheffingen: 1 750,00 euro

– Verrichte voorafbetalingen:

VA 1: 175,00 euro

VA 2: 175,00 euro

VA 3: 175,00 euro

VA 4: 175,00 euro

totaal: 700,00 euro

- Maximumbelasting die aanleiding kan geven tot bonificatie:

2500,00 euro x 106%:	2650,00 euro
voorheffing:	<u>- 1750,00 euro</u>
blijft:	900,00 euro

Aangezien het supplement groter is dan de gedane voorafbetalingen (700 euro), geven deze voorafbetalingen volledig recht op bonificatie. Is het supplement lager dan de voorafbetalingen dan wordt de bonificatie op de voorafbetalingen beperkt tot het supplement.

- Bonificatie:

VA 1: 175 euro x 4,50 %	=	7,88 euro
VA 2: 175 euro x 3,75 %	=	6,56 euro
VA 3: 175 euro x 3,00 %	=	5,25 euro
VA 4: 175 euro x 2,25 %	=	<u>3,94 euro</u>
bedrag van de bonificatie:		23,63 euro

Totaal te betalen belasting: 900 - 700 - 23,63 = 176,37 euro

12. 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 > 18 592,00 euro
21 070,97 euro – 60 161,85 euro	+ 1,3% op het deel boven 21 070,95 euro
60 161,85 euro en meer	731,29 euro

13. Gemeentebelasting

De laatste stap in de berekening is het verrekenen van de verschuldigde gemeentebelasting. Het percentage, dat door de gemeentebesturen zelf wordt bepaald, wordt gegeven op de verschuldigde belasting zoals deze bestaat na de vorige bewerkingen maar zonder dat er rekening gehouden wordt met de voorafbetalingen.

14. Nieuwe bepalingen aj 2010 inkomsten 2009

Werkgeverstussenkomst m.b.t. privé pc

Dit systeem van belastingvrije som bestaat reeds sinds verschillende jaren maar wordt sinds het aj 2010 voor het eerst op de belastingbrief vermeld.

De tussenkomst van de werkgever in aanbiedingen die zijn gedaan voor 1 januari 2009 blijft de regeling ongewijzigd. Dit houdt in dat het vrijgestelde gedeelte niet op de inkomstenfiche moet vermeld worden, het gedeelte dat de vrijstelling overschrijdt wordt aanzien als een voordeel van alle aard en wordt wel op de aangifte vermeld bij het inkomen.

Sinds 1 januari 2009 wordt voor de nieuwe regelingen niet langer voorzien in een percentage van tussenkomst in de aankoopprijs. Het bedrag, van tussenkomst door de werkgever, wordt omgezet in een absoluut cijfer van maximale vrijstelling gelijk aan 760,00 euro (aj 2010).

De tussenkomst is afhankelijk van het beroepsinkomen. Daar waar voorheen alle werknemers konden genieten van de fiscale vrijstelling is er nu een beperking cfr het inkomen. De regel is enkel nog van toepassing voor de werknemers met een bruto belastbare inkomen van 29 900,00 euro (aj 2010).

Leningen ter financiering voor energiebesparende uitgaven

Leningen afgesloten door natuurlijke personen tussen 1 januari 2009 en 31 december 2011 die uitsluitend dienen om energiebesparende uitgaven te financieren.

Dit zijn:

- vervanging of onderhoud van uw verwarmingsketel;
- plaatsen van fotovoltaïsche zonnepanelen of een zonneboiler;
- installeren van een warmtepomp;
- plaatsen van dubbele beglazing;
- dak-, muur- en vloerisolatie (muur- en vloerisolatie enkel in 2009 en 2010);
- plaatsen van thermostatische kranen of een klokthermostaat;
- een energieaudit.

Van de intrest wordt ten belope van 1,5% ten laste (intrestbonificatie) door de federale overheid. Daarnaast wordt voor de resterende intresten een belastingvermindering verleend. Deze belastingvermindering bedraagt 40% van de betaalde intresten, na aftrek van de intrestbonificatie. Het ontleende bedrag moet min. 1 250,00 EUR en max 15 000,00 EUR bedragen per kalenderjaar, per woning en per kredietnemer. De kredietnemer moet via de kredietgever, die als tussenpersoon fungeert, het verzoek aanvragen tot toekenning van intrestbonificatie en dit ten laatste op de ondertekening van de leningsovereenkomst.

Start2surf@home

Dit betreft de hernieuwde internet voor iedereen, starterspakket.

Voor een beperkte periode: de uitgaven gedaan tussen 1 mei 2009 en 30 april 2010.

De overige voorwaarden voor het belastingkrediet zijn vergelijkbaar bij deze van de eerste versie van het internet voor iedereen.

Het maximumbedrag van het belastingkrediet bedraagt respectievelijk € 147,50 voor een desktop-pc en € 172,00 voor een portable pc. Dit komt overeen met een maximale investering van respectievelijk € 850 en € 990 (inclusief BTW).

Er bestaat ook hier een onverenigbaarheid met uitgaven die in de beroepskosten worden opgenomen of uitgaven waarvan de werkgever een tussenkomst verleent in het kader van een PC-privéplan de financiering (of een gedeelte ervan).

Investeringskas voor Wallonië

Het bedrag van de belastingvermindering voor de in 2009 gedane stortingen voor de inschrijving op obligaties op 10 jaar, uitgegeven door de Caisse d'Investissement de Wallonie (C.I.W.).

De belastingvermindering is gelijk aan 3,10% van het voor 2009 gestorte nettobedrag (na aftrek van commissies en belastingen) beperkt tot max. 2 500 euro.

Voorwaarden: op 01.01.2010 de woonplaats in het Waalse Gewest hebben en het attest ter beschikking houden als bewijsstuk.

Opgelet, er zijn specifieke voorwaarden indien de inschrijver overleden is in 2009.

Mama-papa lening inkomen 2009 aj 2010

- een krediet van een natuurlijke persoon aan een andere natuurlijke persoon;
- voor een termijn van 30 jaar;
- doel: renovatie van een leegstaand, verwaarloosd of onbewoonbaar gebouw tot een 'hoofdverblijfplaats'

IV. 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 moet gestuurd worden naar de op het aanslagbiljet aangeduide gewestelijk directeur.

Dit bezwaar moet ingediend zijn binnen een termijn van 6 maanden te rekenen vanaf de datum van verzending van het aanslagbiljet.

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

Indien de Gewestelijk 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.

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 dient te worden ingediend 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

Nieuw is de oprichting van een bemiddeling inzake fiscale geschillen teneinde zoveel mogelijk fiscale procedures voor de rechtbank te vermijden.

Het doel is dat de belastingplichtige zich, bij onenigheid met de taxatieambtenaar, kan wenden tot deze 'fiscale bemiddelaar'.

De aanvraag tot bemiddeling kan op de volgende manieren worden ingediend:

- per brief: FOD Financiën, Contactcenter
Fiscale bemiddelingsdienst
North Galaxy
Koning Albert II-laan 33 bus 230
1030 Brussel
- per e-mail: fiscaal.bemiddelaars@minfin.fed.be
- per fax: 02 579 66 19
- mondeling: tijdens de uren van permanentie

Bijlage Cijfers in een notendop

	Basisbedrag	aanslagjaar 2010
Belastingvrije som		
per belastingplichtige	4 095,00	6 430,00
*	4 260,00	6 690,00
inkomstengrens	15 220,00	23 900,00
Verhoging belastingvrije som		
1 kind	870,00	1 370,00
2 kinderen	2 240,00	3 520,00
3 kinderen	5 020,00	7 880,00
4 kinderen	8 120,00	12 750,00
meer dan 4 kinderen	8 120,00	12 750,00
supplement per kind boven vierde	3 100,00	4 870,00
kind jonger dan 3 (geen kosten opvang)	325,00	510,00
andere persoon ten laste	870,00	1 370,00
alleenstaande ouder	870,00	1 370,00
gehandicapte belastingplichtige	870,00	1 370,00
(groot)ouder, broer of zus > 65 j.	1 740,00	2 730,00
Maximum nettobestaansmiddelen		
t.l.v. een gezin	1 800,00	2 830,00
t.l.v. een alleenstaande	2 600,00	4 080,00
gehandicapt kind t.l.v. een alleenstaande	3 300,00	5 180,00
niet meetellende onderhoudsgelden	1 800,00	2 830,00
niet meetellend pensioen	14 500,00	22 770,00
niet meetellende studentenarbeid	1 500,00	2 360,00

Maximumbedrag aan belastingkrediet voor kind ten laste		
Maximumbedrag aan belastingkrediet voor kind ten laste	250,00	380,00
Huwelijksquotiënt		
Huwelijksquotiënt	6 700,00	9 280,00
Aftrekbare bedragen		
kosten kinderopvang	11,20 / dag	11,20 / dag
minimumbedrag giften	25,00	30,00
max. pensioensparen	625,00	870,00
max. uitgaven PWA/dienstencheques	1 810,00	2 510,00
max. bedrag levensverzekering + kapitaalafsl.	1 500,00	2 080,00
energiebesparende uitgaven = 40% met max. van nieuwbouw of renovatie	2 000,00	2 770,00
nieuwbouw of renovatie, indien zonnepanelen	2 600,00	3 600,00
Belastingsschijven		
25%	0 – 5 705	0 – 7 900
30%	5 705 – 8 120	7 900 – 11 240
40%	8 120 – 13 530	11 240 – 18 730
45%	13 530 – 24 800	18 730 – 34 330
50%	> 24 800	> 34 330

* zie rubriek 'Belastingvrije som'

De Liberale Vakbond is nooit veraf

Koning Albertlaan 95 – 9000 Gent
tel. 09 222 57 51 – fax 09 221 04 74
www.aclvb.be – aclvb@aclvb.be

Aalst-Ninove	aalst.ninove@aclvb.be	
9300 Aalst	Kerkhoflaan 14 – 16	053 70 20 70
9400 Ninove	Centrumlaan 6	054 33 24 52
9620 Zottegem	Heldenlaan 40	09 360 21 72
Antwerpen-Metropool	antwerpen@aclvb.be	
2000 Antwerpen	Londenstraat 25/1	03 226 13 02
2950 Kapellen	Dorpsstraat 72	03 605 51 61
Zone Brussel	zone.brussel@aclvb.be	
1000 Brussel	Boudewijnlaan 11/1	02 206 67 11
1030 Brussel	R. Vandeveldestraat 66	02 242 09 57
1070 Brussel	Poincarélaan 72/1	02 558 52 40
Regio Gent	regio.gent@aclvb.be	
9800 Deinze	Guido Gezellelaan 131/3	09 386 30 16
9900 Eeklo	Blommekens 87	09 377 18 16
9000 Gent	Koning Albertlaan 93	09 243 83 83
9990 Maldegem	Stationsstraat 74	050 72 99 20
9040 Sint-Amandsberg	Antwerpsesteenweg 127	09 218 07 30
9060 Zelzate	Burg. De Clercqstraat 1	09 345 88 99
Halle-Vilvoorde	halle.vilvoorde@aclvb.be	
1730 Asse	Priemelstraat 11	02 452 51 78
1500 Halle	Poststraat 23	02 356 87 78
1770 Liedekerke	Opperstraat 14	053 68 06 62
1800 Vilvoorde	Stationlei 78/1	02 252 09 82

Limburg	 limburg@aclvb.be 	
3600 Genk	Europalaan 53	089 32 29 00
3500 Hasselt	Koningin Astridlaan 34/1	011 85 96 50
3920 Lommel	Hertog Janplein 14	011 55 24 38
3630 Maasmechelen	Rijksweg 359a	089 77 38 91
3800 Sint-Truiden	Naamsevest 83	011 68 74 24
3700 Tongeren	Eeuwfeestwal 24	012 45 90 30
Mechelen-Rupel-Kempen	 mechelen.rupel.kempen@aclvb.be 	
2200 Herentals	Kloosterstraat 9	014 21 12 82
2500 Lier	Lisperstraat 31	03 480 06 99
2800 Mechelen	Fr. de Merodestraat 76 – 78	015 28 89 88
2845 Niel	Antwerpsestraat 114	03 888 11 35
Vlaamse Ardennen	 vlaamse.ardennen@aclvb.be 	
9660 Brakel	Marktplein 16	055 42 36 22
9700 Oudenaarde	G. Antheunisplein 1	055 33 47 01
9600 Ronse	J.B. Guissetplein 4	055 21 12 23
9750 Zingem	Kerkplein 16	09 384 24 63
Vlaams-Brabant	 vlaams.brabant@aclvb.be 	
3200 Aarschot	Brouwerijstraat 4/3	016 56 77 56
3290 Diest	Michel Theysstraat 87	013 33 77 17
1560 Hoeilaart	Jos Denayerstraat 7	02 657 60 51
3000 Leuven	Jan Stasstraat 5 – 7	016 22 47 29
3300 Tienen	Beauduinstraat 34	016 80 45 30
3440 Zoutleeuw	Sint-Truidensestraat 2/3	011 69 54 21

Waas en Dender	waas.dender@aclvb.be	
9290 Berlare	Heidekasteeldreef 6	052 43 22 20
9200 Dendermonde	Koningin Astridlaan 16	052 25 94 50
9220 Hamme	Spoorwegstraat 96	052 49 95 50
9160 Lokeren	Zand 18	09 340 53 30
9100 Sint-Niklaas	Stationsplein 9	03 760 17 50
9140 Temse	Vrijheidstraat 30	03 771 24 16
9230 Wetteren	Brugstraat 2	09 365 45 61
9240 Zele	Lokerenbaan 22	052 45 84 40
West-Vlaanderen	west-vlaanderen@aclvb.be	
8000 Brugge	Houtkaai 23/0301	050 33 25 97
8900 Ieper	S. de Volsbergestraat 48	057 20 01 15
8300 Knokke	Gemeenteplein 35-37	050 60 29 29
8500 Kortrijk	Groeninghelaan 40	056 22 10 62
8930 Menen	Esplanadestraat 18	056 51 12 40
8400 Oostende	Hendrik Serruyslaan 46	059 70 12 09
8970 Poperinge	Ieperstraat 96	057 33 35 50
8940 Wervik	Sint-Maartensplein 1A	056 31 11 82

D/1831/2010/9/16000

V.U.: Jan Vercamst, Koning Albertlaan 95 – 9000 Gent

