

2

Forfaitaire beroepskosten  
voor bedrijfsleiders



3

Belangrijke weetjes  
over de  
vennootschapsbijdrage



4

Aandachtspunten  
voor jobstudenten  
en hun ouders



## Voorwoord

Het is weer aangifteseizoen. Dat zorgt altijd opnieuw voor stress bij heel wat belastingplichtigen. Het aangifteformulier lijkt immers elk jaar complexer te worden. Toch is er ook goed nieuws: het formulier is dit jaar korter. Voor het eerst sinds lang zijn er meer codes geschrapt dan dat er bijgekomen zijn. Met als resultaat: 41 codes minder.

Het verschil ligt vooral bij de aangifte van roerende inkomsten. Dat wordt dit jaar opnieuw een beetje makkelijker, na het debacle van de bijkomende heffing van 4 % en de bijbehorende onduidelijkheden vorig jaar. Daarnaast heeft de regering de laatste tijd flink gesnoeid in belastingverminderingen, vooral wat

energiebesparende investeringen in de woning betreft. Ook dat betekent heel wat verdwenen codes.

Anderzijds wil de fiscus altijd maar meer weten over ons. Vroeger moesten we het al melden als we een bankrekening in het buitenland hadden. Sinds vorig jaar moeten we ook een levensverzekeringscontract bij een buitenlandse verzekeraar aangeven. En vanaf dit jaar moeten we alle 'juridische constructies' waarbij we betrokken zijn als oprichter of begunstigde, aan de fiscus melden.

U merkt het. Ook al zijn er minder codes, er zijn toch weer heel wat nieuwigheden waar u op moet letten. We geven u graag meer duiding!

## Waarop moet u dit jaar letten bij uw aangifte personenbelasting?

Zoals gewoonlijk bevat het aangifteformulier ook dit jaar enkele nieuwigheden. Er zijn codes verdwenen en nieuwe codes bijgekomen. We bespreken vak per vak de wijzigingen en vertellen u waarop u moet letten bij het invullen van uw aangifte.

### Vak III: Onroerende inkomsten

Verhuurt u een gebouw aan een rechtspersoon (geen vennootschap) en stelt die het gebouw verder ter beschikking van een natuurlijk persoon die het uitsluitend als woning gebruikt? Dan moet u het niet-geïndexeerde KI van het gebouw vermelden bij code 1106. Daar is op zich niets nieuws aan. Dat de fiscus het woord 'uitsluitend' in de omschrijving heeft toegevoegd om deels professioneel gebruikte goederen expliciet uit te sluiten, is wel nieuw. Deze voorwaarde bestond trouwens al, en nu werd ook de aangifte aangepast.

### Vak IV: Wedden, lonen en vervangingsinkomsten

Sinds 1 oktober 2013 geldt er een bijzonder fiscaal regime voor gelegenhedswerknemers in de horeca (zij mogen maximaal 50 dagen onder dit regime werken). In Vak IV, rubriek A, werd een nieuwe subrubriek 13 ingevoegd, waarin zij hun bezoldiging, afzonderlijk belastbaar tegen 33 %, moeten vermelden (code 1263). Voor bedrijfsleiders die onder dit regime werken, werd een code 1422 in Vak XVI, rubriek 8 toegevoegd. Rubriek E 'brugpensioenen' krijgt nu ook in de aangifte haar officiële nieuwe naam: 'werkloosheidsuitkering met bedrijfstoeslag'.

### Vak V: Pensioenen

Collectieve en individuele pensioentoezeggingen, die worden uitgekeerd vanaf 62 jaar, worden belast tegen 16,5 % of tegen 10 % wanneer de uitkeringen vanaf de wettelijke pensionering op 65 jaar plaatsvinden en de

belastingplichtige beroepsmatig actief bleef tot 65 jaar. Wie zijn kapitaal eerder opneemt, zal meer moeten betalen: 20 % (uitkering op 60 jaar en vanaf 1-7-2013) of 18 % (uitkering op 61 jaar en vanaf 1-7-2013). Voor die laatste twee gevallen werden er nieuwe codes in het formulier opgenomen.

### Vak VII: Roerende inkomsten

Dit vak wordt opnieuw eenvoudiger door de afschaffing van de bijkomende heffing van 4 % op bepaalde roerende inkomsten boven de 20 020 euro. Het tarief van de roerende voorheffing is nu eenvormig vastgesteld op 25 % (op enkele uitzonderingen na) en werkt opnieuw bevrijdend. Rubriek A wordt dan ook weer verdeeld in 'niet verplicht aan te geven' en 'verplicht aan te geven' inkomsten. Hetzelfde verschil wordt in Vak XV Diverse Inkomsten gemaakt voor de diverse inkomsten van roerende aard (o.a. inkomsten uit verhuur van roerende goederen).

### Vak X: Belastingverminderingen

Sinds 1 juli 2013 is het maximale bedrag dat recht geeft op de belastingvermindering voor PWA- en dienstencheques verlaagd tot 1 380 euro. Omdat het oude grensbedrag nog gold tot 1 juli 2013 (2 720 euro), moeten de uitgaven opgesplitst worden: van vóór of van ná 1 juli 2013. De twee bedragen worden in aparte codes vermeld. Heel wat codes in verband met belastingverminderingen werden geschrapt: voor energiebesparende investeringen, woningen in een zone voor positief grootstedelijk beleid, elektrische personenwagens, een oplaadpunt van elektrische wagens.

### Vak XIII: Rekeningen en levensverzekeringen in het buitenland, juridische constructies

Iedere oprichter of begunstigde van een juridische constructie (bv. trust of een stichting) moet dit in de aangifte vermelden.

# Forfaitaire beroepskosten voor bedrijfsleiders

Iedere belastingplichtige mag beroepskosten die worden gedaan of gedragen om belastbare inkomsten te verkrijgen of te behouden, aftrekken van zijn beroepsinkomsten. Hij kan daarbij kiezen om zijn werkelijke beroepskosten te bewijzen, of een forfait toepassen. Hieronder bekijken we het systeem van de forfaitaire beroepskosten, met de focus op bedrijfsleiders.



## Forfaitaire tegenover werkelijke beroepskosten

Wilt u uw werkelijke beroepskosten aftrekken, dan moet u de echtheid en het bedrag ervan kunnen bewijzen. En dat is niet altijd mogelijk of interessant. U moet dan als belastingplichtige heel wat documenten bijhouden. Bovendien hebt u ook recht op de aftrek van de forfaitaire beroepskosten, als de werkelijke beroepskosten in de realiteit veel lager of zelfs nagenoeg onbestaande zijn. Het forfait is dus eigenlijk het *minimum* waarop u sowieso recht hebt.

Het is niet mogelijk beide aftrekmogelijkheden (werkelijk en forfaitair) te combineren. Van jaar tot jaar veranderen mag wel, bijvoorbeeld het ene jaar de werkelijke kosten bewijzen, het jaar erna voor het forfait opteren.

## Hoeveel?

De forfaitaire beroepskosten worden berekend:

- NA de aftrek van de socialezekerheidsbijdragen;
- NA de aftrek van de in het buitenland op buitenlandse beroepsinkomsten betaalde belastingen.

Voor een bedrijfsleider geldt een forfait van 3 % van zijn beroepsinkomsten als bedrijfsleider. Het absolute maximum bedraagt 2 340 euro (voor aanslagjaar 2014), wat bereikt wordt bij een inkomen van 78 000 euro.

## Andere categorieën van beroepsinkomsten

Voor andere categorieën van beroepsinkomsten gelden er andere percentages.

Voor meewerkende echtgenoten bedraagt dit 5 %.

Voor werknemers werd er een degressief systeem op poten gezet: een hoog percentage voor de eerste schijf, dat almaar lager wordt naarmate het loon stijgt. Voor aanslagjaar 2014 (inkomsten 2013) gelden de volgende cijfers:

- 28,7 % voor de eerste schijf van 5 650 euro;
- 10 % voor de schijf van 5 650,01 euro tot 11 220 euro;
- 5 % voor de schijf van 11 220,01 euro tot 18 670 euro;
- 3 % voor de schijf boven 18 670 euro.

## Inkomsten uit verschillende beroepsactiviteiten

Wie inkomsten haalt uit verschillende beroepsactiviteiten die tot dezelfde categorie behoren (bv. een belastingplichtige krijgt bezoldigingen van twee verschillende werkgevers), mag slechts eenmaal het forfait toepassen, of eenmaal aan de hand van stukken de werkelijke kosten bewijzen.

Wie beroepsinkomsten behaalt uit twee verschillende categorieën, heeft wel twee keer recht op een aftrek (bv. een belastingplichtige heeft een loon als werknemer en is daarnaast ook bedrijfsleider). In dat geval kan hij bijvoorbeeld tweemaal het forfait toepassen, of het forfait voor zijn activiteit als werknemer en zijn werkelijke beroepskosten bewijzen met betrekking tot de inkomsten als bedrijfsleider.

Er komt dan wel een extra bewijslast bij voor de belastingplichtige. Die moet bewijzen dat het gekozen forfait geen kosten bevat die reeds als bewezen beroepskosten zijn afgetrokken voor de andere categorie. Bv.: Peter Smits trekt de kosten van zijn bureau thuis af van zijn bedrijfsleidersbezoldiging (bewijs van werkelijke kosten met facturen en dergelijke). Hij moet aantonen dat die kosten geen verband houden met zijn andere activiteit als werknemer.

Als de kosten wel op beide inkomstencategorieën slaan, dan moeten ze tussen beide worden opgesplitst: een deel zal dan als werkelijke kosten bewezen moeten worden, terwijl het andere deel geacht wordt in het forfait aanwezig te zijn.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Waarop moet u dit jaar letten bij uw aangifte personenbelasting?



2

Forfaitaire beroepskosten voor bedrijfsleiders



3

Belangrijke weetjes over de vennootschapsbijdrage



4

Aandachtspunten voor jobstudenten en hun ouders



# Belangrijke weetjes over de vennootschapsbijdrage

Welke vennootschappen zijn onderworpen aan de jaarlijkse vennootschapsbijdrage en wanneer moet die betaald worden? Is er een specifieke regeling voor nieuwe vennootschappen? Zijn er vrijstellingen? U leest er alles over in dit artikel!

## Financiering van het socialezekerheidsstelsel voor de zelfstandigen

Elke vennootschap die onderworpen is aan de Belgische vennootschapsbelasting of aan de belasting der niet-verblijfhouders, moet binnen drie maanden na de neerlegging van haar oprichtingsakte aansluiten bij een sociaalverzekeringsfonds. Oprichters van een onderneming denken soms dat hun vennootschap niet moet aansluiten bij een sociaalverzekeringsfonds omdat ze zelf al zijn aangesloten als natuurlijk persoon. Niets is minder waar. De vennootschapsbijdrage is verbonden aan de vennootschap. De jaarlijkse vennootschapsbijdrage is een forfaitair bedrag om het socialezekerheidsstelsel voor de zelfstandigen te financieren.

In de praktijk vallen de volgende vennootschappen onder de verplichting om een jaarlijkse vennootschapsbijdrage te betalen: besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid (bvba); naamloze vennootschappen (nv); coöperatieve vennootschappen, zowel die met onbeperkte hoofdelijke aansprakelijkheid (cvoha) als met beperkte aansprakelijkheid (cvba); vennootschappen onder firma (vof); gewone commanditaire vennootschappen (gcv); commanditaire vennootschappen op aandelen (cva) en landbouwvennootschappen (lv). Entiteiten die geen rechtspersoonlijkheid hebben zoals vzw's, feitelijke verenigingen en burgerlijke vennootschappen die geen handelsvorm hebben aangenomen, zijn vrijgesteld.

## Basisbijdrage en verhoogde bijdrage

Het bedrag van de vennootschapsbijdrage (inclusief de beheerskosten) is hetzelfde bij elk sociaalverzekeringsfonds. Sinds 2004 zijn er twee forfaitaire ondeelbare bijdragen: de basisbijdrage en de verhoogde bijdrage.

De verhoogde bijdrage moet worden betaald wanneer het balanstotaal van het voorlaatste afgesloten boekjaar hoger is dan een bepaald bedrag. Onder balanstotaal verstaat men de totale boekwaarde van de activa van de betreffende vennootschap. Voor het bepalen van het voorlaatste afgesloten boekjaar kijkt men naar de situatie op 1 januari van het bijdragejaar. De vennootschapsbijdrage voor bijdragejaar 2014 komt op:

- 347,50 euro als de vennootschap in het voorlaatste afgesloten boekjaar (dus in 2012) een balanstotaal had dat kleiner of gelijk was dan 646 787,86 euro (voordien: 641 556,65 euro) of
- 868,00 euro als de vennootschap in het voorlaatste afgesloten boekjaar (dus in 2012) een balanstotaal had van meer dan 646 787,86 euro (voordien: 641 556,65 euro).

Pas opgerichte vennootschappen betalen de basisbijdrage van 347,50 euro want zij hebben geen voorlaatste afgesloten boekjaar waarop de bijdrage kan worden gebaseerd.

## Timing

De bijdrage moet elk jaar ten laatste op 30 juni op de rekening van het sociaalverzekeringsfonds staan. Wie geen betalingsbericht van het sociaalverzekeringsfonds ontvangt of te laat, moet ook betalen vóór 30 juni.

Voor nieuwe vennootschappen bestaat er een specifieke regeling. Een vennootschap die werd opgericht in januari, februari of maart, moet de bijdrage betalen in het oprichtingsjaar vóór 30 juni. Een vennootschap die werd opgericht na 1 april moet de bijdrage betalen uiterlijk de laatste dag van de derde maand die volgt op de oprichting van de vennootschap.

## Vrijstellingen

Beginnende personenvennootschappen kunnen gedurende de eerste drie jaar van hun bestaan worden vrijgesteld van de betaling van de vennootschapsbijdrage.

Bij financiële problemen kunnen vennootschappen definitief worden vrijgesteld, d.w.z. vanaf het bijdragejaar waarin ze zijn failliet verklaard, waarin ze zich bevinden in een toestand van vereffening of waarin ze een gerechtelijk akkoord hebben verkregen.

Vennootschappen kunnen ook worden vrijgesteld voor het jaar waarvoor zij met een "attest van non-activiteit" bewijzen dat ze gedurende het volledige kalenderjaar geen enkele handels- of burgerlijke activiteit hebben uitgeoefend. Het "attest van non-activiteit" wordt afgeleverd door het departement vennootschappen van de Administratie der Directe Belastingen.



## Sancties

Als een vennootschap geen bijdrage betaalt, kan de bijdrage steeds van de zaakvoerders, bestuurders en werkende vennoten worden gevorderd. Ze zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de vennootschap.

Wanneer een vennootschap haar bijdrage niet op tijd betaalt, wordt een verhoging van 1 % van het bijdragebedrag gevraagd per maand vertraging (de maand waarin de bijdrage wordt betaald inbegrepen). Een vennootschap kan vragen om de verhogingen niet te betalen bij overmacht. Ze moet de bijdrage dan wel betalen voor het jaar waarvoor de kwijtschelding wordt aangevraagd met de eventuele kosten (zoals herinneringskosten en gerechtsdeurwaarder) én de vennootschap moet uitleggen waarom zij een aanvraag indient tot kwijtschelding van de verhogingen.

De jaarlijkse vennootschapsbijdrage is een socialezekerheidsbijdrage. Wie beroep wilt aantekenen tegen een beslissing, doet dit bij de arbeidsrechtbank van de plaats waar de maatschappelijke zetel van de vennootschap is gevestigd.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Waarop moet u dit jaar letten bij uw aangifte personenbelasting?



2

Forfaitaire beroepskosten voor bedrijfsleiders



3

Belangrijke weetjes over de vennootschapsbijdrage



4

Aandachtspunten voor jobstudenten en hun ouders



# Aandachtspunten voor jobstudenten en hun ouders

De zomervakantie staat voor de deur. Veel studenten beginnen aan vakantiewerk of een studentenjob. Zowel voor studenten als voor werkgevers gelden er wettelijke regels. Studentenarbeid heeft ook gevolgen voor de sociale zekerheid en de belastingen van de jongere en zijn ouders. Kinderen die een eigen inkomen verwerven, dreigen niet langer als 'personen ten laste' te worden aangemerkt. Enkele aandachtspunten.

## Studentenarbeid

Vakantiewerk of studentenarbeid is werk dat studenten tegen betaling verrichten tijdens hun schoolvakantie of tijdens het schooljaar. Enkel studenten die tenminste de eerste twee leerjaren van het secundair onderwijs met volledig leerplan hebben gevolgd of die minstens 16 jaar oud zijn kunnen een overeenkomst voor tewerkstelling van studenten sluiten. De studentenovereenkomst is eigenlijk een gewone arbeidsovereenkomst met een aantal aanvullende voorwaarden. Een schriftelijke overeenkomst is verplicht. Een student die op ononderbroken wijze sinds meer dan 12 maanden verbonden is door een arbeidsovereenkomst, komt niet in aanmerking voor studentenarbeid. Voor studenten die deeltijds onderwijs volgen, is het bovendien verboden te werken als jobstudent tijdens de lesuren of de schoolactiviteiten.

Sinds 1 januari 2012 mogen studenten 50 dagen werken. Die dagen mogen vrij worden gekozen en opgenomen, gespreid over het hele kalenderjaar. Een werkgever kan een student bijvoorbeeld ineens voor twee volledige zomermaanden tewerkstellen of het hele jaar door laten werken gedurende 1 dag per weekend.

De studenten en hun werkgevers moeten op die arbeid geen sociale bijdragen betalen op voorwaarde dat de jaarlimiet van 50 dagen wordt nageleefd. Een solidariteitsbijdrage van 8,13 % is wel verplicht. Hiervan is 2,71 % ten laste van de student en 5,42 % ten laste van de werkgever.

## Dimona-aangifte door werkgever

Werkgevers die studenten tewerkstellen, moeten die aangeven bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ). In de elektronische Dimona-aangifte vermeldt de werkgever het aantal dagen waarop de student zal werken ingedeeld per kwartaal. Via een webapplicatie van de RSZ ([www.student-atwork.be](http://www.student-atwork.be)) kunnen studenten inloggen op Student@work-50days. Dit is een onlinetoepassing waarmee ze kunnen checken hoeveel dagen ze nog kunnen werken tegen verminderde sociale bijdragen.

## Personenbelasting

Er wordt geen bedrijfsvoorheffing op het loon van een student ingehouden als:

1. u een schriftelijke arbeidsovereenkomst hebt
2. u niet meer dan 50 dagen werkt in het kalenderjaar en
3. er geen enkele socialezekerheidsbijdrage (behalve de solidariteitsbijdrage) op uw loon is verschuldigd.

Als de werkgever toch de bedrijfsvoorheffing heeft ingehouden, kunt u die eventueel terugkrijgen via uw belastingaangifte.

Iedereen die aan de personenbelasting is onderworpen, heeft recht op 'een belastingvrije som'. Voor het inkomstenjaar 2014 bedraagt die belastingvrije som 7 350 euro (als uw belastbaar inkomen niet meer bedraagt dan 26 280 euro). Als uw belastbaar inkomen het bedrag van de belastingvrije som niet overschrijdt (brutobedrag max. 9 353,08 euro voor inkomstenjaar 2014), moet u geen belasting betalen.

Ook de ouders betalen geen extra belastingen tenzij hun kind te veel verdient en niet meer ten laste is. Om ten laste te zijn van de ouders, moeten studenten aan de volgende voorwaarden voldoen:

1. deel uitmaken van het gezin op 1 januari van het jaar volgend op het inkomstenjaar. Om ten laste te zijn van uw ouders voor het inkomstenjaar 2013 (aangifte 2014) moet u dus op 1 januari 2014 deel uitmaken van hun gezin. Kinderen die gedurende het jaar op kot wonen of voor hun studie tijdelijk in het buitenland verblijven, worden geacht nog deel uit te maken van het gezin. Voor ieder kind dat u ten laste hebt, wordt uw belastingvrije som verhoogd: 1 500 euro voor één kind; 3 870 euro voor twee kinderen; 8 670 euro voor drie kinderen; 14 020 euro voor vier kinderen; voor meer dan vier kinderen: 14 020 euro + 5 350 euro per extra kind (geïndexeerde bedragen voor aanslagjaar 2015, inkomsten van 2014).
2. geen lonen ontvangen die beroepskosten zijn voor uw ouders (bv. ouders betalen loon aan hun kind dat helpt in de zaak en trekken dat loon af als beroepskosten van hun inkomen).
3. uw nettobestaansmiddelen mogen een bepaald bedrag niet overschrijden. "Bestaansmiddelen" is een zeer ruim begrip. Het omvat het loon dat de student verdient met zijn/haar studentenjob; de inkomsten van onroerende goederen; roerende inkomsten en onderhoudsuitkeringen die u ontvangt. Het bedrag aan bestaansmiddelen waar het kind zelf over mag beschikken, verschilt naargelang de ouders gezamenlijk of alleen worden belast:
  - als u en uw echtgenote samen worden belast: 3 110 euro;
  - als u als alleenstaande wordt belast: 4 490 euro;
  - als u als alleenstaande wordt belast en uw zoon/dochter een handicap heeft: 5 700 euro.

Met een aantal bedragen wordt geen rekening gehouden bij het bepalen van de bestaansmiddelen:

- de eerste schijf van 2 560 euro (inkomstenjaar 2013) of de eerste schijf van 2 590 euro (inkomstenjaar 2014) van de bezoldigingen aan studenten;
- de eerste schijf van 3 070 euro (inkomstenjaar 2013) of de eerste schijf van 3 110 euro (inkomstenjaar 2014) van onderhoudsuitkeringen;
- wettelijke kinderbijslag, studiebeurzen, enz.

Versijnt 6 keer per jaar

**VERANTWOORDELIJKE UITGEVER** Belfius Bank NV •  
Pachecolaan 44 - 1000 Brussel  
E-MAIL [info@belfius.be](mailto:info@belfius.be)  
**REDACTIE** Dienst Communicatie Belfius Bank NV  
**GRAFISCH CONCEPT** Perplex, Aalst  
**REALISATIE EN PRODUCTIE** Belfius Bank NV

Copyright ©2014 - Belfius Bank NV.

Alle rechten voorbehouden. - Deze nieuwsbrief is beschikbaar in 2 talen en werd conform de wet op het privéleven verstuurd. Indien u deze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, uw gegevens wenst aan te passen, de nieuwsbrief in een andere taal wenst te ontvangen of contact met ons wilt opnemen, klik dan [hier](#).

Alle informatie en standpunten in deze publicatie worden door Belfius Bank ten titel van vrijblijvende informatie meegedeeld, zonder dat zij door de inhoud verbonden is, en kunnen zonder voorafgaand bericht worden gewijzigd. Belfius Bank stelt alles in het werk om te zorgen voor kwalitatieve informatie op basis van de meest recente en betrouwbare bronnen, maar kan niet garant staan voor de nauwkeurigheid of volledigheid van de informatie. Noch Belfius Bank, noch enige bestuurder of bediende kunnen aansprakelijk worden gesteld voor fouten of weglatingen in deze publicatie, ongeacht de oorzaak. Zij kunnen ook op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor enig materieel of immaterieel verlies dat zou voortvloeien uit het gebruik van of een verwijzing naar deze informatie. Het ter beschikking stellen van deze publicatie mag en kan onder geen beding beschouwd worden als een juridisch, fiscaal of boekhoudkundig advies.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Waarop moet u dit jaar letten bij uw aangifte personenbelasting?



2

Forfaitaire beroepskosten voor bedrijfsleiders



3

Belangrijke weetjes over de vennootschapsbijdrage



4

Aandachtspunten voor jobstudenten en hun ouders

