20/11/2025

Dagseminarie 2025: Het zomerakkoord van Arizona – Wat u moet weten?

WELKOM!

Donald Vandenberghe,
Gecertificeerd belastingadviseur, Flamée & Partners
Qubiz, 20 november 2025, 09.00 – 12.00 uur

1

1



31 januari 2025, 211 bladzijden vol ambities en veranderingen…

2

2

Sociaal-economische hervormingen Arizona-regering

VOORWOORD VAN DE FORMATEUR

31 januari 2025

Dit land staat voor grote uitdagingen. Onze budgettaire toestand is zorgwekkend. De belastingdruk op werkende mensen ligt te hoog. De concurrentiekracht van onze ondernemingen staat onder druk. We krijgen te weinig mensen aan het werk, terwijl de vacaturegraad quasi nergens in Europa hoger ligt dan hier. Omwille van demografische ontwikkelingen komt de betaalbaarheid van onze zorg en pensioenen in gevaar. We hebben onvoldoende controle over de immigratiestromen richting ons land. Onze veiligheidsdiensten zijn ondergefinancierd. Er heerst onzekerheid over de energiebevoorrading. En institutioneel functioneert ons land allesbehalve efficiënt.



Een paasakkoord, een zomerakkoord, een winterakkoord,… een kerstakkoord?, een driekoningenakkoord… of geen akkoord?

3

3

Sfeer somber bij start begrotingsmarathon: 'Iedereen zet hakken nog eens in het zand'

De Tijd 3/11/2025

'Sire, geef me vijftig dagen': Bouchez wint veldslag, maar oorlog in regering is nog niet voorbij



De Tijd 6/11/2025

Ontknoping begrotingsvete pas tegen kerstvakantie verwacht: 'Deftig budget of crash'

De Tijd 27/10/2025

Begrotingsmarathon draait in rondjes: 'Discussies die weinig tot niets opleveren'



De Tijd 3/11/2025

De Wever: 'Het is onverantwoordelijk om dit nu niet op te lossen'

De Tijd 12/10/2025

De Wever legt bij koning finale deadline vast: 'Geen begroting is geen regering'



De Tijd 5/11/2025

4

4

De Wever vraagt koning 50 dagen voor begrotingsdeal, daarna geen verlenging meer

De koning heeft premier De Wever donderdag meegedeeld dat alle partijen hun verantwoordelijkheid moeten nemen en dat er snel een begroting moet komen. In de Kamer zei De Wever dat hij de koning '50 dagen' heeft gevraagd voor een deal, een deadline die niet nog eens verlengd zal worden.

PHILIP GALLASZ, PIETER LAMBRECHT, WIM VAN DE VELDEN, LAURENS DEKOCK

06 november 2025 11:37 | Update 06 november 2025 16:32

De Tijd 6/11/2025

16:31

Tot later

We sluiten de blog hier af, tot de spanning in de Wetstraat een nieuw hoogtepunt bereikt…

De Tijd 6/11/2025

‘ Nu de regering laten vallen zou onverantwoord zijn ’



Valerie Van Peel
Partijvoorzitter

"Geachte Kamerleden,
Beste collega's,

Ik heb de Koning zonet een stand van zaken gegeven over de onderhandelingen die de regering voert met het oog op de meerjarenbegroting tot het einde van deze legislatuur.

Tot mijn grote spijt moest ik hem meedelen dat er vooralsnog geen akkoord is gevonden.

Het gevolg hiervan is dat wij vanaf januari in een toestand van voorlopige twaalfden terechtkomen gedurende het eerste kwartaal.

Daarenboven zijn een reeks socio-economische hervormingen, die voor de welvaart en het welzijn van alle burgers van dit land uitermate belangrijk zijn, nog niet goedgekeurd in tweede lezing binnen de regering.

Derhalve kunnen deze hervormingen voorlopig nog niet worden ingediend, behandeld en ter stemming gebracht in het parlement.

De behandeling van de wetsontwerpen die reeds in het parlement voorliggen, kan wel worden verdergezet.

Yorick Dupon

6 november 2025, 15:08 • Laatste update: 6 november 2025, 15:29

5

5

Gepubliceerde wet

6

6

Programmawet 18.07.2025, B.S. 29.07.2025

Fiscaal luik

1) Verlenging regeling van de vrijwillige overuren / relance-overuren

2) Verlenging overwerktoeslag

3) De taks op effectenrekeningen blijft 0,15%, er worden antimisbruikbepalingen toegevoegd

4) Carried interest: Belgische of buitenlandse alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen

5) Liquidatiereserve: aanpassing - Circulaire 2025/C/64 over de verlaagde aanslagvoeten van de RV op de uitkeringen van liquidatiereserves en op dividenden van 'VVPRbis' aandelen d.d. 9.10.2025

6) VVPR-bis: aanpassing (Circulaire 2025/C/64 over de verlaagde aanslagvoeten van de RV op de uitkeringen van liquidatiereserves en op dividenden van 'VVPRbis' aandelen d.d. 9.10.2025

7) DBI-aftrek art. 202 §2, 1e lid, 1° WIB92 participatie – permanentie – en taxatievoorwaarde - Circulaire 2025/C/63 over de voorwaarde inzake de minimumdeelneming in het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI) d.d. 3.10.2025)

7

7

Programmawet 18.07.2025, BS 29.07.2025

Fiscaal luik

8) Exit-belasting voor de aandeelhouders van een vennootschap die emigreert

9) Belastingverhoging en eerste overtreding te goeder trouw - Circulaire 2025/C/49 betreffende de wijzigingen doorgevoerd aan art. 444, WIB 92 door de programmawet van 18.07.2025 d.d. 28.07.2025)

10) Regularisatieronde 5.0: fiscaal en sociaal

11) Centrale verwarming op fossiele brandstoffen

12) Het BTW-tarief van 6 % bij de renovatie van minstens tien jaar oude woningen

13) Verlaagd BTW-tarief bij afbraak en heropbouw

14) Verhoging inschepingstaks

8

8

Wetsontwerpen en voorontwerpen

9

9

Wetsontwerp houdende diverse bepalingen I, dd. 3.07.2025 (0963/001)

1) Autofiscaliteit: nieuwe fiscaliteit hybride voertuigen: enkel in de personenbelasting
2) Vastgoedfiscaliteit: afschaffing federale interestaftrek niet-eigen woning
3) Expat-regime: BBIB-en BBIO- stelsel wordt versoepeld
4) Bedrag uit inkomsten afkomstig uit flexi-jobs regeling wordt verhoogd
5) Verhoging maximumbedrag netto-bestaansmiddelen kinderen ten laste
6) Studiebeurzen komen niet in aanmerking als netto-bestaansmidddel
7) Kind ten laste mag geen beroepsinkomsten genieten die aftrekbare beroepskosten vormen
8) De leeftijdsgrens voor studentenarbeid wordt verlaagd tot 15 jaar

10

10

Wetsontwerp houdende diverse bepalingen I, dd. 3.07.2025 (0963/001)

9) Aftrek onderhoudsgelden daalt

10) Niet indexering fiscale uitgaven

11) Afschaffing belastingverminderingen

12) Belastingkrediet voor aangroei met eigen middelen

13) Investeringsaftrek – 40% thematisch grote vennootschappen – onbeperkte overdraagbaarheid

14) Procedure inkomstenbelastingen – aanpassing onderzoeks- en aanslagtermijn

15) Extra solidariteitsbijdrage en Wyninckxbijdrage worden verhoogd

16) Groepsbijdrageregeling art. 205/2 WIB/92: DBI-aftrek op "ontvangen" groepsbijdrage

17) DBI-BEVEK: een afzonderlijke aanslag van 5% op meerwaarden op aandelen DBI-Bevek

11

11

Wetsontwerp tot hervorming van de personenbelasting – nog in te dienen in het parlement

1) Verhoging belastingvrije som voor kinderlast

2) Verhoging maximaal bedrag maaltijdcheque

3) De belastingvrije korf op intresten en dividenden wordt niet gelijkgeschakeld

4) Kleinere maatregelen voor genieters van winsten en baten

5) Integratie verhoogd pensioensparen in het klassieke pensioensparen

6) De minimisbepaling normaal beheer privévermogen tot 2.000 EUR

7) Een structureel regime van 180 fiscaalvriendelijke overuren

8) Ondernemersaftrek bij zelfstandigen

9) Bezoldiging jonge sporters

10) Bijverdiensten gepensioneerden

12

Wetsontwerp tot hervorming van de personenbelasting – nog in te dienen in het parlement

11) De koopkracht versterken door het verlagen van de bijzondere bijdrage sociale zekerheid (BBSZ)
12) Verhoging belastingvrije som
13) Belastingkrediet voor kinderen ten laste niet langer geïndexeerd
14) Onderzoek naar optrekken van belastingvermindering voor kinderoppaskosten voor actieven
15) Belastingvermindering op vervangingsinkomsten
16) Belastingvermindering op pensioenen
17) Afbouw huwelijksquotiënt
18) Leefloon belast als vervangingsinkomen
19) Uitbreiden van het fiscaal regime auteursrechten naar digitale beroepen IT-sector
20) Mobiliteitsbudget
21) Harmoniseren collectieve bonussystemen zonder verhoging fiscale last

13

Wetsontwerp tot hervorming van de personenbelasting – nog in te dienen in het parlement

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting
23) Doelgroepvermindering startende werkgevers - verlagen van de loonkost voor lage en middenlonen
24) Maatregelen om grensaankopen te verlagen
25) Een wettelijk kader voor kosten eigen aan de werkgever
26) Invoering van een plafond voor de werkgeversbijdragen
27) Administratieve vereenvoudiging
28) Investeringsaftrek onbeperkt overdraagbaar
29) Tweede pijler geharmoniseerd en vereenvoudigd

14

Wetsontwerp tot hervorming van de personenbelasting – nog in te dienen in het parlement

- Afbouw belastingvermindering pensioenen en werkloosheidsuitkering

15

Wetsontwerp tot verbetering investeringsklimaat

1) Tax shelters startende ondernemingen en groeibedrijven: vereenvoudiging en samengevoeging tot één regeling (nieuw art. 145/26 WIB92 en schrapping van art.14527 WIB92)

2) DBI-aftrek via aanpassing in meer begintoestand reserves

3) Groepsbijdrage flexibeler - aanpassing art. 205/2 WIB/92

4) Degressieve afschrijven voor KMO's en specifieke afschrijvingen

5) Uitbreiding en vereenvoudiging tonnagetaks

6) O&O-fiscaliteit – verbetering output met spending review

7) Digitaks

16

Wetsontwerp tot verbetering investeringsklimaat

8) Inkoop eigen aandelen: de vrijstelling van roerende voorheffing bij inkoop van eigen aandelen wordt uitgebreid naar openbare overnamebiedingen die niet op de centrale beursmarkt plaatsvinden

9) Verlaagd BTW-tarief warmtepompen van 6% voor de levering en plaatsing van warmtepompen in woningen voor vijf jaar vanaf 1 januari 2026.

17

Wetsontwerp tot invoering van een belasting op meerwaarden op financiële activa – nog te bespreken in het parlement

Een meerwaardebelasting in de personenbelasting

Zie de uiteenzetting deze namiddag door dhr. Roel Van Hemelen

Wetsontwerp pensioenhervorming

De pensioenhervorming

Zie de uiteenzetting deze namiddag door mevr. Sara Van Bael

18

Wetsontwerp lagere kosten

1) Afschaffing recht op geschriften op de bankafschriften
2) Afschaffing belasting voor aanplakking
3) Vrijstelling van accijnzen op plantaardige dranken zonder toegevoegde suikers(zerodranken), andere dan dranken op basis van soja of van rijst
4) Vrijstelling jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen voor de pensioenovereenkomsten voor zelfstandige-natuurlijke personen, meewerkende echtgenoten en meewerkende zelfstandigen
5) …

19

Gepubliceerde wet

20

20

Programmawet 18.07.2025, B.S. 29.07.2025

Fiscaal luik

1) Verlenging regeling van de vrijwillige overuren / relance-overuren

2) Verlenging overwerktoeslag

3) De taks op effectenrekeningen blijft 0,15%, er worden antimisbruikbepalingen toegevoegd

4) Carried interest: Belgische of buitenlandse alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen

5) Liquidatiereserve: aanpassing - Circulaire 2025/C/64 over de verlaagde aanslagvoeten van de RV op de uitkeringen van liquidatiereserves en op dividenden van 'VVPRbis' aandelen d.d. 9.10.2025

6) VVPR-bis: aanpassing (Circulaire 2025/C/64 over de verlaagde aanslagvoeten van de RV op de uitkeringen van liquidatiereserves en op dividenden van 'VVPRbis' aandelen d.d. 9.10.2025

7) DBI-aftrek art. 202 §2, 1e lid, 1° WIB92 participatie – permanentie – en taxatievoorwaarde - Circulaire 2025/C/63 over de voorwaarde inzake de minimumdeelneming in het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI) d.d. 3.10.2025)

21

21

Programmawet 18.07.2025, BS 29.07.2025

Fiscaal luik

8) Exit-belasting voor de aandeelhouders van een vennootschap die emigreert

9) Belastingverhoging en eerste overtreding te goeder trouw - Circulaire 2025/C/49 betreffende de wijzigingen doorgevoerd aan art. 444, WIB 92 door de programmawet van 18.07.2025 d.d. 28.07.2025)

10) Regularisatieronde 5.0: fiscaal en sociaal

11) Centrale verwarming op fossiele brandstoffen

12) Het BTW-tarief van 6 % bij de renovatie van minstens tien jaar oude woningen

13) Verlaagd BTW-tarief bij afbraak en heropbouw

14) Verhoging inschepingstaks

22

22

Programmawet 18.07.2025, BS 29.07.2025

1) De vrijwillige overuren / relance-overuren

- Dit type van overuren is vrijgesteld van inkomstenbelastingen

- Het basiscontingent van 100 'vrijwillige' overuren werd reeds verhoogd met 120 uren (Wet van 31 juli 2023)

- Deze worden vrijgesteld van inkomstenbelastingen indien deze uiterlijk worden betaald in het tweede kalenderjaar dat volgt op het jaar waarin de overuren zijn gepresteerd

- Deze regeling verliep op 30 juni 2025; het amendement verlengt de regeling tot eind 2025.
- Dit betekent dat er voor de periode van 01.01.2025 t.e.m. 31.12.2025 120 relance-uren kunnen worden gepresteerd

- Het aantal relance-uren dat in 2025 kan worden gepresteerd verhoogt dus niet, maar de periode waarin ze kunnen worden gepresteerd, wordt langer

Inwerkingtreding vanaf 1 juli 2025

Zie infra: Circulaire 2025/C/51 over de verlenging van de fiscale vrijstelling van relance-uren d.d. 20.08.2025

23

23

Circulaire 2025/C/51 over de verlenging van de fiscale vrijstelling van relance-uren d.d. 20.08.2025

- Addendum bij de circulaire 2023/C/87 van 13.11.2023 over de fiscale vrijstelling van relance-uren.
- Commentaar op de art. 67 t.e.m. 69 van de programmawet van 18.07.2025 (BS 29.07.2025 – Numac: 2025005578)

- De maatregel van de relance-uren voorzag in de mogelijkheid om in alle sectoren, bovenop het basiscontingent van 100 vrijwillige overuren, 120 bijkomende vrijwillige overuren te presteren in de periode van:
  - 01.07.2023 t.e.m. 31.12.2023
  - 01.01.2024 t.e.m. 31.12.2024
  - 01.01.2025 t.e.m. 30.06.2025.

- De bezoldigingen voor deze 120 in de periodes van 2023, 2024 en 2025 gepresteerde relance-uren worden vrijgesteld van inkomstenbelastingen:
  - op voorwaarde dat de bezoldigingen voor de betrokken relance-uren niet meer bedragen dan de bezoldigingen die overeenkomstig de arbeidsovereenkomst, het arbeidsreglement of een collectieve arbeidsovereenkomst voor deze uren verschuldigd zijn wanneer zij niet als overuur zouden kwalificeren
  - en indien zij uiterlijk op het einde van het tweede kalenderjaar volgend op het jaar waarin de overuren zijn gepresteerd, worden uitbetaald – dus wanneer zij uiterlijk op 31.12.2027 worden betaald of toegekend

- De bezoldigingen voor het basiscontingent van 100 vrijwillige overuren blijven in beginsel belastbaar.

24

24

Voorbeeld 1 – overschrijding van het maximale aantal relance-uren tijdens het belastbaar tijdperk

- Een belastingplichtige presteert in de eerste twee kwartalen van 2025 100 relance-uren bij werkgever A (bezoldiging: 1.500 euro).
- Bij zijn nieuwe werkgever B presteert hij in het laatste kwartaal van 2025 40 relance uren (bezoldiging: 600 euro).
- De bezoldigingen voor die 140 overuren worden in 2025 betaald.
- Totaal aantal in 2025 gepresteerde relance-uren: 140 uren.
- Bezoldigingen voor die 140 in 2025 gepresteerde relance-uren en betaald in 2025: 2.100 euro.
- **Vrijstelling voor inkomstenjaar 2025**: 2.100 euro x 120/140 = 1.800 euro.
- **Belastbare bezoldigingen inkomstenjaar 2025**: 2.100 euro x 20/140 = 300 euro
  De berekening hiervan is geautomatiseerd.

25

25

Voorbeeld 2 – relance-uren die niet volledig worden betaald in het jaar waarin ze werden gepresteerd

- Een belastingplichtige presteert in het derde en vierde kwartaal van 2025 40 relance-uren (bezoldiging: 600 euro) bij werkgever A en 90 relance-uren bij werkgever B (bezoldiging 1.350 euro).
- Totaal aantal in 2025 gepresteerde relance-uren: 130 uren.
- Bezoldigingen voor 110 relance-uren gepresteerd in 2025 en betaald in 2025: 1.650 euro.
- Bezoldigingen voor 20 relance-uren gepresteerd in 2025 en betaald in 2026: 300 euro.
- **Vrijstelling voor inkomstenjaar 2025**: voor 110 relance-uren gepresteerd in 2025 en betaald in 2025: 1.650 euro.
- **Vrijstelling voor inkomstenjaar 2026**: voor 10 relance-uren gepresteerd in 2025 en betaald in 2026: 150 euro
  (totaal aantal in 2025 gepresteerde uren: 130 > 120; aantal nog vrijstelbare in 2025 gepresteerde uren: 120 – 110 = 10; vrijstelling: 300 euro x 10/20).
- Toelichting: niet alle in 2025 gepresteerde overuren worden in 2025 betaald. De vrijstelling wordt dan eerst aangerekend op de in 2025 gepresteerde overuren die ook in 2025 zijn betaald en vervolgens op de bezoldigingen voor die overuren die in elk van de twee volgende belastbare tijdperken worden betaald.

26

26

Voorbeeld 3 – combinatie met vrijgestelde overuren horeca

- Een belastingplichtige presteert in het tweede kwartaal van 2025 100 relance-uren bij werkgever A (bezoldiging: 1.500 euro).
- Bij zijn nieuwe werkgever B, die actief is in de horeca en beschikt over een geregistreerd kassasysteem (360 vrijstelbare uren), presteert hij in het derde en vierde kwartaal van 2025 330 overuren (bezoldiging: 4.950 euro).
- De bezoldigingen voor alle in 2025 gepresteerde overuren worden ook in 2025 betaald.

- Vrijstelling voor inkomstenjaar 2025:
  - **bezoldigingen voor relance-uren**: 1.500 euro voor 100 uren => vrijgesteld: 1.500 euro (100 uren)
  - **bezoldigingen voor overuren in de horeca**: 4.950 euro voor 330 uren => vrijgesteld: 4.950 x (360 – 100)/330 = 3.900 euro.

- Toelichting: wanneer de belastingplichtige ook bezoldigingen voor overuren in de horeca verkrijgt, wordt het aantal overuren in de horeca waarvoor een vrijstelling kan worden verleend (in dit voorbeeld 360 uren), verminderd met het aantal relance-uren waarvoor voor dat inkomstenjaar een vrijstelling voor relance-uren wordt verleend (in dit voorbeeld 100 uren).

27

27

2) Verlenging overwerktoeslag

- Werknemers met een 'overwerktoeslag' genieten van een belastingvermindering (art. 154bis WIB/92).
- Deze grens bedraagt momenteel 130 uren

- De Wet van 31.07.2023 verhoogde de grens naar 180 overuren voor de periode van 1.07.2023 tot en met 30.06.2025

- Het basiscontingent van 130 uren overwerk maar ook de bijkomende 50 uren overwerk moesten gepresteerd worden in de periode van 1 januari 2025 tot en met 30 juni 2025.
- Door een amendement wordt het aantal uren verlengd tot en met 31 december 2025

De maatregel geldt voor het volledige 'aanslagjaar 2026', zonder dat nog vereist is dat zowel het basiscontingent van 130 uren als de bijkomende 50 uren overwerk worden gepresteerd 'in de periode van 1 januari tot en met 30 juni 2025.

⇒ bijkomende tijd om niet alleen het basiscontingent maar ook de bijkomende 50 overuren te presteren tijdens de tweede jaarhelft van 2025.

Inwerkingtreding vanaf 1 juli 2025

28

28

Overuren en gedeeltelijke vrijstelling doorstorting BV

- Een gedeeltelijke vrijstelling van doorstorting van de bedrijfsvoorheffing (art. 275/1 WIB/92)

- Deze regeling gold slechts voor 130 uren overwerk.

- De grens van 130 overuren werd reeds opgetrokken naar 180 overuren voor de periode van 1.07.2023 tot en met 30.06. 2025

Het amendement verlengt deze maatregel eveneens tot eind 2025

Inwerkingtreding vanaf 1 juli 2025

Zie infra: Circulaire 2025/C/53 over de belastingvermindering en de vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing in het kader van overwerk – verlenging tijdelijke verhoging van het aantal fiscaal voordelige overuren met overwerktoeslag d.d. 01.09.2025

29

29

Circulaire 2025/C/53 over de belastingvermindering en de vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing in het kader van overwerk – verlenging tijdelijke verhoging van het aantal fiscaal voordelige overuren met overwerktoeslag d.d. 01.09.2025

- Deze circulaire bespreekt de verlenging van de tijdelijke verhoging van het aantal uren overwerk met overwerktoeslag die recht geven op een belastingvermindering bij de werknemer en op een vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing bij de werkgever
- In het kader van het interprofessioneel akkoord werd op vraag van de sociale partners, vertegenwoordigd in de Groep van Tien, het aantal fiscaal voordelige overuren opnieuw opgetrokken van 130 tot 180 uren voor alle sectoren en dit voor de periode van 01.07.2021 tot en met 30.06.2025
- die tijdelijke verhoging van het aantal fiscaal voordelige overuren wordt verlengd tot 31.12.2025

Belastingvermindering met betrekking tot overwerk dat recht geeft op een overwerktoeslag

- Voor het volledige inkomstenjaar 2025 geldt een maximum van 180 fiscaal voordelige overuren, ongeacht op welk moment in 2025 deze overuren zijn gepresteerd
- Deze verlenging van de tijdelijke verhoging geldt voor alle sectoren, behalve voor de sectoren waarvoor reeds een permanente verhoging bestaat van 180, 280 of 360 uren
- Er zal voor het inkomstenjaar 2025 op de fiche 281.10 geen onderscheid meer moeten worden gemaakt naargelang de overuren werden gepresteerd tot en met 30.06.2025 of vanaf 01.07.2025

30

30

Vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing in het kader van overwerk dat recht geeft op een overwerktoeslag

- Voor het volledige inkomstenjaar 2025 geldt een maximum van 180 fiscaal voordelige overuren, ongeacht op welk moment in 2025 deze overuren zijn gepresteerd
- Deze verlenging van de tijdelijke verhoging geldt voor alle sectoren, behalve voor de sectoren waarvoor reeds een permanente verhoging bestaat van 180, 280 of 360
- De werkgever moet in de tweede aangifte in de bedrijfsvoorheffing net zoals in het verleden de codes 44 en/of 45 gebruiken voor de maanden of trimesters waarin de eerste 130 overuren betaald zijn en de codes 58 en/of 59 gebruiken voor de maanden of trimesters waarin de bijkomende 50 overuren betaald zijn
- uitwerking met ingang van 01.07.2025

Wetgeving
- Art. 65, 66 en 69, PW 18.07.2025 (BS 29.07.2025 – Numac: 2025005578)
- Art. 154bis, derde lid, WIB92
- Art. 275/1, zevende lid, WIB 92
- KB 18.08.2025 (BS 22.08.2025, Ed. 3 – Numac: 2025005810).

31

31

SPAREN EN FONDSEN

Fiscus voert controles uit op taks op effectenrekeningen



De opbrengst van de effectentaks gaat in dalende lijn.

De dalende inkomsten uit de taks op effectenrekeningen doen volgens het Rekenhof vermoeden dat er sprake is van een toenemende ontwijking. De fiscus voert intussen al controles uit bij de financiële instellingen én bij titularissen van effectenrekeningen.

De Tijd 14.10.2024

De essentie

- Volgens het Rekenhof ontwijken steeds meer titularissen van effectenrekeningen de effectentaks.
- Ze doen dat door rekeningen te splitsen, effecten op naam te zetten of een buitenlandse effectenrekening aan te houden.
- De fiscus voert momenteel controles uit bij de grootste vijf financiële instellingen naar hun processen om misbruik op te sporen. Ook moet er volgens het Rekenhof een strengere antimisbruikregeling komen.

het arrest van het Grondwettelijk Hof (27.10.2022) heeft toen twee specifieke antimisbruikbepalingen vernietigd;
- de bepalingen die een 'onweerlegbaar' vermoeden van misbruik inhielden
- (1) in geval van splitsing van effectenrekeningen bij dezelfde financiële tussenpersoon en
- (2) bij omzetting van belastbare financiële instrumenten op een effectenrekening in financiële instrumenten op naam

- Rekenhof beveelt de herinvoeringen aan maar als een 'weerlegbaar' vermoeden wat de omkering van de bewijslast met zich meebrengt waardoor de belastingplichtige de JTER kan terugvorderen indien deze aantoont dat er andere motieven dan louter fiscale zijn…
- Bron: Fiscoloog 1854 p. 11 23.10.2024

32

3) De taks op effectenrekeningen blijft 0,15%, een strengere aanpak van de ontwijkingen

- Het aanhouden van een effectenrekening bij een tussenpersoon
  bv. omzettingen naar gesplitste effectenrekeningen en omzetten van effecten op rekening naar effecten op naam

- Nagaan of de gehele waarde van de erop aangehouden financiële instrumenten meer bedraagt dan 1.000.000 euro
- De gemiddelde waarde wordt bepaald op basis van vier vaste referentietijdstippen: 31 december 20XX, 31 maart 20XX+1, 30 juni 20XX+1 en 30 september 20XX+1

- Ongeacht of de titularis ook nog andere effectenrekeningen aanhoudt of ongeacht aangehouden door meerdere titularissen
- Zowel natuurlijke personen als rechtspersonen

- Alle financiële instrumenten ingeschreven op de rekening aandelen, obligaties, afgeleide producten zoals trackers en cash
- Nominatieve effecten zoals aandelen op naam van een KMO niet, want die staan niet op een effectenrekening

Aanpassing Wetboek Diverse Rechten en Taksen (WDRT) door invoering van een kennisgevingsverplichting voor bepaalde transacties.

Meer concreet voor omzettingen van financiële instrumenten die zijn ingeschreven op een effectenrekening naar financiële instrumenten die niet zijn ingeschreven op een dergelijke rekening en de overdracht van een deel van de effecten naar een effectenrekening bij dezelfde of een andere financiële instelling (voor zover dat onmiddellijk voor deze omzetting, de totale waarde van de belastbare financiële instrumenten op de betreffende rekening meer bedraagt dan 1 miljoen euro)

33

33

3) De taks op effectenrekeningen blijft 0,15%, een strengere aanpak van de ontwijkingen

- Invoeren van een weerlegbaar vermoeden wanneer deze handelingen niet hoofdzakelijk kunnen worden verantwoord door een ander motief dan het vermijden van de taks

- Eerste aanmeldingsplicht door "Belgische tussenpersonen" en "aansprakelijk vertegenwoordigers“ voor het eerst uit te voeren tegen uiterlijk 31 december 2025

- Inwerkingtreding vanaf 29 juli 2025

MvT:
- "een schenking door een ouder, titularis, aan zijn kinderen, van een deel van de effecten gehouden op een effectenrekening op naam van deze ouder naar een effectenrekening op naam van deze ouder voor het vruchtgebruik en op naam van de kinderen voor de blote eigendom";

- "de splitsing van een effectenrekening", "buiten de wil van de titularis van de effectenrekening, zoals bv. in het geval van een echtscheiding of van een overlijden die aanleiding geven tot de gedwongen onverdeeldheid van een effectenrekening".

34

34

3) De taks op effectenrekeningen blijft 0,15%, een strengere aanpak van de ontwijkingen

Men zal ook strenger toezien op de rentes die spaarboekjes opleveren.

Taks op de beursverrichtingen wordt vereenvoudigd en het vermijden van overregulering bij beursintroducties, versterking Europese kapitaalmarktenunie en maatregelen om durfkapitaal te bevorderen.

Beperkingen die gepaard gaan met aandelenbeleggingen t.a.v. bepaalde institutionele beleggers worden afgebouwd

Er komen maatregelen om te hoge kosten op pensioenspaarproducten aan te pakken.
Het betreft dan zowel de groepsverzekeringen en pensioenfondsen waarmee men spaart voor het pensioen bij de werkgever, als de spaarproducten bij banken en verzekeraars waarmee men individueel pensioensparen doet.

35

35

4) Carried interest: Belgische of buitenlandse alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen

- Is een vergoeding die de beheerder (werknemers of bestuurders) van een private-equityfonds - dat investeert in niet-beursgenoteerde bedrijven - opstrijkt voor het rendement dat hij haalt boven op een bepaalde rendementsdoelstelling, en is afkomstig van een deel van de winst van het fonds

- Die beheerders beleggen vaak zelf rechtstreeks of onrechtstreeks in de fondsen waardoor er discussie ontstond over de kwalificatie van die inkomsten en de fiscale behandeling.

- Het winstaandeel van de fondsmanagers wordt “carried interest” genoemd

- Er was discussie over de kwalificatie van, hun inkomsten: roerend of beroepsinkomen?

- Ze vormen voortaan een roerend inkomen met een vast tarief van 25% indien het roerend inkomen ontvangen wordt door een natuurlijk persoon (Art 37/WIB92 betreffende de beroepsinkomsten zal nooit van toepassing kunnen zijn)

- Inwerkingtreding : datum publicatie van de Programmawet in het Belgisch Staatsblad (29.07.2025) en van toepassing op de inkomsten die vanaf die datum worden betaald of toegekend

- Opmerking: deze bepalingen zijn niet van toepassing op de inkomsten betaald of toegekend door een Carried-interest-vehikel dat uiterlijk op 29 juli 2025 in vereffening werd gesteld.

36

36

Artikel 184quater alinea 2 wordt aangepast: antimisbruikbepaling

De liquidatiereserve kan niet worden aangelegd:
- zolang de vennootschap aandelen of deelbewijzen van een carried- interest vehikel bezit, daaronder begrepen het jaar waarin deze aandelen of deelbewijzen definitief zijn vervreemd
- ook indien de aandelen onrechtstreeks worden aangehouden door iemand die geniet van een carried-interest-regeling

Het gebruik van een managementvennootschap sluit de aanleg van een liquidatiereserve uit zolang de aandelen of deelbewijzen zich in het carried-intrest-vehikel bevinden

Dit verbod heeft betrekking op het volledig inkomsten van de vennootschap en niet enkel op de inkomsten afkomstig uit het carried-intrest-vehikel.

Het verbod is niet van toepassing voor vennootschappen die louter 'passief' beleggen in een carried interest-vehikel, de aandeelhouders van deze vennootschap zijn geen carried interest begunstigden waardoor een dergelijke vennootschap altijd een liquidatiereserve kan aanleggen

Het verbod tot aanleg van en liquidatiereserve treedt in werking vanaf aanslagjaar 2026

37

37

5) Circulaire 2025/C/64 over de verlaagde aanslagvoeten van de RV op de uitkeringen van liquidatiereserves en op dividenden van 'VVPRbis' aandelen d.d. 9.10.2025

- Deze circulaire bespreekt de wijzigingen die door de art. 32 en 33, Programmawet van 18.07.2025 (BS 29.07.2025), werden aangebracht aan de bepalingen van de art. 171 en 269, WIB 92, om de fiscale regimes voor de uitkering van liquidatiereserves (in de art. 184quater en 541, WIB 92, voor kleine vennootschappen (of ondernemingen die voldoen aan de criteria voor kleine vennootschappen)) te harmoniseren met het VVPRbis stelsel.

- Die harmonisatie wordt bereikt door het effectieve belastingtarief en de wachttermijn die van toepassing zijn voor de uitkering van liquidatiereserves af te stemmen op die van het VVPRbis stelsel

38

38

Liquidatiereserve

- Art. 33, 1°, PW 18.07.2025, vervangt het hiervoor bedoelde art. 269, § 1, 8°, om de aanslagvoet van de RV op de uitkeringen van liquidatiereserves aan te passen en de minimale houdtermijn van de reserve te verkorten van 5 naar 3 jaar om alzo de verlaagde RV te kunnen genieten

- In dat verband wordt, voor de dividenden die worden toegekend of betaalbaar gesteld vanaf 29.07.2025, een onderscheid gemaakt naargelang het gedeelte van de reserves, dat wordt aangetast door de uitkering, werd toegevoegd aan de liquidatiereserve vóór 01.01.2026 of vanaf die datum

- Indien een gedeelte van de liquidatiereserve wordt aangetast, worden volgens art. 184quater, vijfde lid, WIB 92, de oudst gevormde reserves geacht eerst te zijn aangetast (FIFO)

- Om te bepalen of de toevoeging aan de liquidatiereserve plaatsvindt vóór 01.01.2026 of vanaf die datum, komt de in aanmerking te nemen datum van de toevoeging overeen met de afsluitingsdatum van het boekjaar waarvoor het bedrag van de toe te voegen winst is opgenomen in de 'resultaatverwerking' van de jaarrekening.

39

39

Reserves ten laatste aangelegd **tot 31.12.2025**

Indien het gedeelte van de reserves dat wordt aangetast door de uitkering uiterlijk op 31.12.2025 aan de liquidatiereserve werd toegevoegd, varieert de aanslagvoet van de RV naargelang de duur van de periode waarin dat gedeelte werd aangehouden op de wijze zoals bedoeld in art. 184quater, derde lid, of 541, WIB 92, te rekenen vanaf de laatste dag van het belastbare tijdperk van aanleg.

De aanslagvoeten van de RV zijn de volgende (zie art. 269, § 1, 8°, a), WIB 92):

- indien de uitkering plaatsheeft na het vijfde jaar na de afsluiting v/h BT van aanleg van de liquidatiereserve: 5% RV
- indien de uitkering plaatsheeft na het derde jaar na de afsluiting v/h BT van aanleg van de liquidatiereserve; 6,5 % RV
- indien de uitkering plaatsheeft binnen drie jaar na de afsluiting v/h BT van aanleg van de liquidatiereserve; 20 % RV

De mogelijkheid voor aandeelhouders van vennootschappen die vóór 01.01.2026 liquidatiereserves hebben opgebouwd, om te kiezen voor een uitkering na 3 jaar tegen een aanslagvoet van de RV van 6,5 % in plaats van 5 jaar te moeten wachten om de aanslagvoet van 5 % te genieten, waarborgt dat ze niet nadelig worden beïnvloed door de nieuwe regels

40

40

Reserves aangelegd **vanaf 01.01.2026**

Wanneer het gedeelte van de reserves, dat wordt aangetast door de uitkering, na 31.12.2025 aan de liquidatiereserve wordt toegevoegd, zal de aanslagvoet van de RV 6,5 % bedragen indien dat gedeelte gedurende ten minste 3 jaar behouden is gebleven op de wijze zoals bedoeld in art. 184quater, derde lid, of 541, WIB 92.

Zo bedraagt, rekening houdend met de afzonderlijke aanslag van 10 % op het nettobedrag van de boekhoudkundige winst na belasting, die wordt toegewezen aan de reserves, het totale effectieve belastingtarief precies 15 %

Als het betrokken gedeelte van de reserves minder dan 3 jaar behouden is gebleven, zal de aanslagvoet van de RV worden bepaald volgens de andere bepalingen van art. 269, WIB 92.

In het algemeen zal de gewone aanslagvoet, momenteel 30 %, van toepassing zijn

41

41

liquidatiereserve huidige situatie	
aanleg	tarief VB 10%
uitkering binnen de 5 jaar	RV 20%
uitkering buiten de 5 jaar	RV 5%
bij liquidatie	RV 0%
liquidatiereserve uiterlijk 31.12.2025	
aanleg	tarief VB 10%
uitkering binnen de 3 jaar	RV 20%
uitkering buiten de 3 jaar	RV 6,5%
uitkering buiten de 5 jaar	RV 5%
bij liquidatie	0%
liquidatiereserve vanaf 01.01.2026	
aanleg	tarief VB 10%
uitkering binnen de 3 jaar	RV 30%
uitkering buiten de 3 jaar	RV 6,5%
bij liquidatie	0%

42

42

Boekjaar	Datum toevoeging	Aanslagvoet van de RV			
		30 % indien ten laatste uitgekeerd op	20 % indien ten laatste uitgekeerd op	6,5 % indien uitgekeerd vanaf	5 % indien uitgekeerd vanaf
2021	31.12.2021	nvt	28.07.2025	29.07.2025	01.01.2027
2022	31.12.2022	nvt	31.12.2025	01.01.2026	01.01.2028
2023	31.12.2023	nvt	31.12.2026	01.01.2027	01.01.2029
2024	31.12.2024	nvt	31.12.2027	01.01.2028	01.01.2030
2025	31.12.2025	nvt	31.12.2028	01.01.2029	01.01.2031
2026	31.12.2026	31.12.2029	nvt	01.01.2030	nvt

43

43

6) VVPRbis aandelen

- Art. 33, 2°, PW 18.07.2025, vult art. 269, § 2, tweede lid, 1°, WIB/92, aan, dat een verlaagde aanslagvoet van de RV voorziet voor de dividenden van de zogenaamde 'VVPRbis' aandelen, om de toepassing van de verlaagde aanslagvoet van de RV van 20 % te beperken tot dividenden uit aandelen die inbrengen vertegenwoordigen die uiterlijk op 31.12.2025 worden verricht. Zo zal de toepassing van die aanslagvoet geleidelijk uitdoven

Bestaande situatie: voor de inbrengen die **uiterlijk op 31.12.2025** worden verricht

- Indien de dividenden geput worden uit de winstverdeling voor **het eerste boekjaar** dat volgt op het boekjaar van de kapitaalinbreng: **30% roerende voorheffing**
- Indien de dividenden geput worden uit de winstverdeling voor **het tweede boekjaar** dat volgt op het boekjaar van de kapitaalinbreng: **20% roerende voorheffing**
- Bij latere uitkeringen bedraagt het tarief **15% roerende voorheffing** (art. 269, § 2, lid 2 WIB/92)

Nieuwe situatie: voor de inbrengen die **vanaf 01.01.2026** worden verricht

- Het verminderd tarief van **20 % RV** in het **tweede boekjaar** na de inbreng blijft slechts behouden als de inbreng ten laatste op 31 december 2025 is verricht.
- Is de inbreng verricht na 31 december 2025, dan is bij uitkering in **het tweede boekjaar** het gewoon tarief van **30 % RV** van toepassing.
- Vanaf het **derde boekjaar** volgend op het boekjaar van de inbreng of van de volgende boekjaren blijft het tarief **15 % RV.**

Van toepassing op de vanaf 29 juli 2025 toegekende of betaalbaar gestelde dividenden

44

44

Verlaagde aanslagvoeten van de RV op de uitkeringen van liquidatiereserves en op dividenden van 'VVPRbis' aandelen, Circulaire 2025/C/64 van 9 oktober 2025

Datum van de inbreng (boekjaar N)	Winstverdeling van het boekjaar N+1	Winstverdeling van het boekjaar N+2	Winstverdeling van het boekjaar N+3
Uiterlijk op 31.12.2025	30 %	20 %	15 %
Vanaf 01.01.2026	30 %	**30 %**	15 %

45

45

- Die maatregel heeft als doel om bedragen die voortkomen uit de uitkering van liquidatiereserves uit te sluiten van het VVPRbis stelsel, in de omstandigheden zoals bedoeld in art. 269, § 2, achtste lid, WIB 92 (14), wanneer die uitkering onderworpen is geweest aan de verlaagde aanslagvoet van de RV van 5 % (toevoeging aan de liquidatiereserve uiterlijk op 31.12.2025) of van 6,5 % (toevoeging aan de liquidatiereserve vanaf 01.01.2026).

VVPRbis: huidige situatie	RV
Dividend eerstvolgende boekjaar na inbreng	30%
Dividend tweede boekjaar na inbreng	20%
Dividend vanaf derde boekjaar na inbreng	15%
VVPRbis: nieuwe situatie	
inbreng uiterlijk op 31.12.2025	RV
Dividend eerstvolgende boekjaar na inbreng	30%
Dividend tweede boekjaar na inbreng	20%
Dividend vanaf derde boekjaar na inbreng	15%
VVPRbis: nieuwe situatie	
inbreng vanaf 1.01.2026	RV
Dividend eerstvolgende boekjaar na inbreng	30%
Dividend tweede boekjaar na inbreng	30%
Dividend vanaf derde boekjaar na inbreng	15%

46

46

	liquidatiereserve aan 5% RV	liquidatiereserve aan 6,5% RV	VVPR-bis	liq. reserve en vereffening
winst na ven. bel.	100	100	100	100
anticipatieve heffing	9,09	9,09	nihil	9,09
liquidatiereserve	90,91	90,91	nihil	90,91
RV	4,55	5,91	15	0
Netto	**86,36**	**85**	**85**	**90,91**

Personenbelasting

- De wijzigingen die werden aangebracht aan art. 171, WIB 92, door art. 32, PW 18.07.2025, hebben als doel het afzonderlijke belastingtarief in de personenbelasting af te stemmen op de aanslagvoeten van de RV.
- De nieuwe art. 171, 3°septies, 269, § 1, 8°, en 269, § 2, achtste lid, WIB 92, zijn van toepassing op de vanaf 29.07.2025 toegekende of betaalbaar gestelde dividenden
- de andere hiervoor besproken bepalingen treden in werking op de tiende dag na de publicatie van de PW 18.07.2025 in het Belgisch Staatsblad, hetzij 08.08.2025

Merk op: Door de komst van de meerwaardebelasting is het aangewezen geen reserves meer uit te keren in 2025.
Reden: de waardering van de vennootschap zo hoog mogelijk houden tot de 'foto' op 31.12.2025 is genomen.

47

47

7) DBI-aftrek art. 202 §2, 1e lid, 1° WIB/92 participatie – permanentie – en taxatievoorwaarde

Fiscaal experten waarschuwen voor rechtsonzekerheid door strengere aftrekregels voor dividenden



De FOD Financiën verduidelijkt de verstrenging van de DBI-aftrek, maar volgens fiscalisten volstaat dat niet om de rechtsonzekerheid weg te nemen. ©VRT

De Tijd 9.10.2025:

De regering-De Wever heeft via de programmawet van 18 juli beslist die laatste voorwaarde strenger te maken vanaf het aanslagjaar 2026, inkomsten 2025.

Als het belang kleiner is dan 10%, maar de aanschaffings-waarde ligt hoger dan 2,5 miljoen euro, dan zal de DBI-aftrek alleen nog kunnen als de investering de vorm aanneemt van een financieel vast actief.

48

48

Voorwaarde inzake de minimumdeelneming in het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI), Circulaire 2025/C/63 van 3 oktober 2025

Deze circulaire verduidelijkt de wijziging aangebracht in de Programmawet van 18 juli 2025:

- De **minimumdeelnemingsvoorwaarde** in het DBI-stelsel (art. 202, WIB 92)
- De **vrijstelling van roerende voorheffing** voor bepaalde dividenden (art. 264/1, WIB 92)
- De **impact op de vrijstelling van meerwaarden op aandelen** (art. 192, WIB 92)

De DBI-aftrek is inzonderheid gesteund op de voorwaarde dat de vennootschap die de dividenden verkrijgt, op de datum van de **toekenning of de betaalbaarstelling** ervan, in het kapitaal van de vennootschap die de dividenden uitkeert, een deelneming bezit van ten minste 10 % of met een aanschaffingswaarde van ten minste 2.500.000 euro.

Wijziging
Indien de verkrijgende vennootschap geen kleine vennootschap is, is de alternatieve voorwaarde inzake de minimumdeelneming van 2.500.000 euro onderworpen aan de bijkomende voorwaarde dat de deelneming de aard heeft van financiële vaste activa.

49

49

Circulaire 2025/C/63 over de voorwaarde inzake de minimumdeelneming in het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI) d.d. 3.10.2025

Deze circulaire bespreekt de wijziging die door de art. 35 en 36, Programmawet van 18.07.2025, werd aangebracht aan art. 202, WIB/92, inzake het DBI-stelsel en aan art. 264/1, WIB/92, inzake de vrijstelling van de roerende voorheffing (RV) voor de dividenden zoals bedoeld in art. 202, WIB/92, die aan bepaalde buitenlandse vennootschappen worden toegekend

Minimumparticipatievoorwaarde

- Het toepassingsgebied van het DBI-stelsel voorziet in een alternatieve voorwaarde inzake de minimumdeelneming van 2.500.000 euro wanneer de door de moeder-dochterrichtlijn voorgeschreven minimumdeelneming van 10 % niet wordt bereikt
- De wijziging die door de Programmawet werd aangebracht, beoogt die alternatieve voorwaarde van 2.500.000 euro te verstrengen door te eisen dat de minimumdeelneming de aard heeft van financiële vaste activa in het geval de verkrijgende vennootschap geen kleine vennootschap is
- De DBI-aftrek is gesteund op de voorwaarde dat de vennootschap die de dividenden verkrijgt, op de datum van de toekenning of de betaalbaarstelling ervan, in het kapitaal van de vennootschap die de dividenden uitkeert:
  - een deelneming bezit van ten minste 10 % of
  - met een aanschaffingswaarde van ten minste 2.500.000 euro

50

50

Circulaire 2025/C/63 over de voorwaarde inzake de minimumdeelneming in het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI) d.d. 3.10.2025

- Indien de verkrijgende vennootschap geen kleine vennootschap is, is de alternatieve voorwaarde inzake de minimumdeelneming van 2.500.000 euro voortaan onderworpen aan de bijkomende voorwaarde dat de deelneming de aard heeft van financiële vaste activa
- Voor het begrip 'kleine vennootschap' wordt verwezen naar art. 2, § 1, 5°, c)bis, WIB/92
- Er is nog de permanentievoorwaarde: gedurende een ononderbroken periode van één jaar in volle eigendom behouden
- De taxatievoorwaarde: indien niet voldaan aan de minimumbelastingheffing bij de dochter
- De voorwaarden inzake de minimumdeelneming en de permanentievoorwaarde zijn niet van toepassing op de inkomsten die:
  - worden verkregen door beleggingsvennootschappen en gereglementeerde vastgoedvennootschappen,
  - worden verleend of toegekend door de in art. 180, eerste lid, 1°, WIB 92, bedoelde intercommunales, samenwerkingsverbanden, projectverenigingen, autonome gemeentebedrijven en verenigingen,
  - worden verleend of toegekend door beleggingsvennootschappen en gereglementeerde vastgoedvennootschappen

51

51

het begrip 'financiële vaste activa': geen specifieke definitie!

- Het begrip 'financiële vaste activa' heeft volgens art. 2, § 1, 9°, WIB/92, de betekenis die daaraan wordt toegekend door de wetgeving op de boekhouding en de jaarrekening van de ondernemingen
- => volgens art. 3:89, KB/WVV kunnen aandelen worden geboekt onder drie verschillende categorieën van de rubriek IV. 'Financiële vaste activa' van de balans.

1) Verbonden ondernemingen
Aandelen die worden aangehouden in een vennootschap waarmee de vennootschap-aandeelhoudster banden heeft die de uitoefening van een controlebevoegdheid zoals bedoeld in art. 1:20, WVV, inhouden.

2) Ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
Aandelen die worden aangehouden in een niet-verbonden vennootschap, waarmee de vennootschap-aandeelhoudster een band heeft zoals bedoeld in art. 1:23, WVV, die haar in staat stelt, door het scheppen van een duurzame en specifieke band, een invloed uit te oefenen op de oriëntatie van het beleid van die vennootschap

3) Andere financiële vaste activa (minder dan 10%)
Aandelen die worden aangehouden in een andere vennootschap die geen deelneming vormen en die ertoe strekken door het scheppen van een duurzame en specifieke band met die vennootschap de eigen bedrijfsuitoefening van de vennootschap-aandeelhoudster te bevorderen.

52

52

Voorwaarde inzake de minimumdeelneming in het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI), Circulaire 2025/C/63 van 3 oktober 2025

Financiële vaste activa

- "Om in aanmerking te komen voor de DBI-aftrek zal de minimumdeelneming van 2.500.000 euro, die overeenstemt met een deelneming van minder dan 10 %, over het algemeen moeten worden beoordeeld in het licht van de voormelde derde categorie van financiële vaste activa.

  De kwalificatie van zo'n deelneming als financiële vaste activa veronderstelt bijgevolg een analyse van het doel van de deelneming evenals van de duurzame aard ervan. Die kwalificatie zal hoofdzakelijk afhangen van de feitelijke aspecten van de situatie waarbij rekening wordt gehouden met de aard van de verhoudingen tussen de betrokken vennootschappen."

- Deelnemingen die uitsluitend worden aangehouden voor beleggingsdoeleinden → uitgesloten voor DBI-aftrek

53

53

Voorwaarde inzake de minimumdeelneming in het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI), Circulaire 2025/C/63 van 3 oktober 2025

Voorwaarden FVA:

- **Duurzaam gebruik** voor de uitoefening van de beroepswerkzaamheid van de vennootschap niet verworven met oogmerk om op korte termijn meerwaarden of dividenden te realiseren (= beleggingsobjectief)

- **Specifieke band** creëren (NIEUW): strategische zakelijke relatie tussen vennootschap-aandeelhoudster en de vennootschap waarvan aandelen aangehouden worden

  → Controle op aard van de deelneming heeft plaats op het ogenblik van de toekenning of de betaalbaarstelling van de dividenden.

54

54

Op basis van het KB/WVV kunnen de financiële vaste activa worden gedefinieerd: GEEN KORTE TERMIJN!

- naast de duurzame aard van de deelneming is ook vereist dat de aandelen worden aangehouden om een specifieke band te creëren met de vennootschap waarvan de aandelen worden aangehouden.

- de nieuwe voorwaarde vereist dat de aandelen minstens worden aangehouden om een duurzame band te creëren, waardoor de eigen bedrijfsuitoefening van de vennootschap-aandeelhoudster wordt bevorderd

Om in aanmerking te komen voor de DBI-aftrek zal de minimumdeelneming van 2.500.000 euro, die overeenstemt met een deelneming van minder dan 10 %, over het algemeen moeten worden beoordeeld in het licht van de voormelde derde categorie van financiële vaste activa.

- Dit veronderstelt een analyse van het doel van de deelneming evenals van de duurzame aard ervan
- Die kwalificatie zal hoofdzakelijk afhangen van de feitelijke aspecten van de situatie waarbij rekening wordt gehouden met de aard van de verhoudingen tussen de betrokken vennootschappen
- De deelnemingen die niet beantwoorden aan die criteria kunnen niet worden aangemerkt als financiële vaste activa
- Een deelneming die uitsluitend wordt aangehouden voor beleggingsdoeleinden kan bijgevolg niet in aanmerking worden genomen voor de DBI-aftrek

55

55

De **adviezen van de Commissie voor boekhoudkundige normen** kunnen in dat verband als uitgangspunt dienen

- De controle op de aard van de deelneming gebeurt op het ogenblik van de toekenning of de betaalbaarstelling van de dividenden

- De hiervoor uiteengezette principes moeten inhoudelijk ook worden doorgetrokken naar entiteiten waarop art. 3:89, KB/WVV, niet rechtstreeks van toepassing is

- De kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen en de beursvennootschappen zijn, in principe, niet onderworpen aan het gemeen boekhoudrecht.

Die specifieke band kan bij wijze van voorbeeld voortvloeien uit:

- De initiële verwerving van een bescheiden deelneming om nadien die deelneming te verhogen, met het oog op een fusie, een overname of meer in het algemeen, in het kader van een groepsstrategie,

- Het aanhouden van aandelen in een vennootschap die aanvullende activiteiten heeft, wat de vennootschap-aandeelhoudster toelaat om het verstrekken van goederen of diensten aan haar klanten te bevorderen of uit te breiden,

- Het aanhouden van aandelen in een vennootschap die van technologisch belang is, waardoor de ontwikkeling van de activiteiten van de vennootschap-aandeelhoudster wordt bevorderd

56

56

Vrijstelling van de meerwaarden op aandelen; moeten in aanmerking komen voor DBI

- Die meerwaarden kunnen worden vrijgesteld op basis van de in art. 192, WIB/92, opgenomen voorwaarden.
- Die bepaling is een uitbreiding van het DBI-stelsel in die zin dat de vrijstelling slechts kan worden toegepast in de mate dat de eventuele inkomsten van die aandelen in aanmerking komen voor de DBI-aftrek.
- Voor vennootschappen die geen kleine vennootschap zijn, is de vrijstelling van de meerwaarden op aandelen in het geval van een deelneming van ten minste 2.500.000 euro, ook onderworpen aan de bijkomende voorwaarde dat de deelneming de aard heeft van financiële vaste activa.
- De beoordeling van die voorwaarde zal moeten gebeuren op het ogenblik van de verwezenlijking van de bedoelde meerwaarde
- Zie supra: de aard van de deelneming voor dividenden moet gebeuren op het ogenblik van toekenning of betaalbaarstelling van de dividenden

57

57

Andere financiële activa

Conclusie

- Een deelneming kan enkel worden geboekt onder de rubriek 'Andere financiële activa' indien er sprake is van een duurzame en specifieke band die ertoe strekt de eigen bedrijfsuitoefening van de vennootschap-aandeelhoudster te bevorderen.
- Het aanhouden van de effecten gebeurt op een duurzame wijze
- ze werden niet verworven met het oogmerk ze op korte termijn te realiseren en dat er met andere woorden geen sprake kan zijn van een beleggingsobjectief. Met beleggingsobjectief wordt hier het louter behalen van meerwaarden of dividenden bedoeld.
- Met beleggingsobjectief wordt hier het louter behalen van meerwaarden of dividenden bedoeld.
- Een specifieke band daarentegen veronderstelt een strategische zakelijke relatie tussen de vennootschap-aandeelhoudster en de vennootschap waarvan de aandelen worden aangehouden.

58

58

Vrijstelling van de roerende voorheffing: op dividenden toegekend aan buitenlandse vennootschappen (cfr Tate & Lyle-arrest)

- De wijziging die inzake DBI werd aangebracht aan de alternatieve voorwaarde van de minimumdeelneming moet ook worden uitgebreid naar een vrijstelling van de roerende voorheffing (RV) zoals bedoeld in art. 264/1, WIB/92
- art. 264/1, WIB92, bepaalt dat buitenlandse vennootschappen-aandeelhoudsters, onder bepaalde voorwaarden, een vrijstelling van de RV op de ontvangen dividenden kunnen verkrijgen, indien hun deelneming in een Belgische vennootschap minder dan 10 % bedraagt maar de aanschaffingswaarde ervan gelijk is aan of meer bedraagt dan 2.500.000 euro.
- De deelneming die wordt aangehouden door de buitenlandse vennootschap, die geen kleine vennootschap is, moet ook de aard hebben van financiële vaste activa opdat de dividenden een vrijstelling van de RV zouden kunnen verkrijgen.
- Die voorwaarde moet worden beoordeeld op het ogenblik van de toekenning of betaalbaarstelling van de dividenden.
- De aard van financiële vaste activa bij de buitenlandse vennootschap moet geval per geval worden beoordeeld, rekening houdend met de criteria die in het Belgische recht gelden

59

59

- Er kan ter zake ook worden verwezen naar de in de richtlijn 2013/34/ EU (18) vermelde definities en bijlagen evenals naar de elementen die worden verstrekt door IFRS 10 (Europese boekhoudrichtlijn is ruimer dan de omschrijving in de Belgische boekhoudregels, zo is nergens vermeld dat de aandelen de eigen bedrijfsuitoefening moeten bevorderen…)
- Invulling van de FVA op basis van de boekhoudregels zoals toegepast op de buitenlandse vennootschap-aandeelhouder en ingevuld conform de definitie in de Europese boekhoudrichtlijn of eventueel IFRS 10?

Inwerkingtreding

- De wijziging die werd aangebracht aan art. 202, § 2, eerste lid, 1°, WIB 92, is van toepassing vanaf het aj. 2026
- Elke wijziging die vanaf 03.02.2025 aan de afsluitingsdatum van het boekjaar wordt aangebracht, en die door de belastingplichtige niet wordt verantwoord door andere motieven dan het ontwijken van de inkomstenbelastingen, blijft zonder uitwerking voor de toepassing van art. 35, PW 18.07.2025
- De wijziging die aan art. 264/1, WIB/92, werd aangebracht, treedt in werking op de dag van de bekendmaking van de bedoelde wet in het Belgisch Staatsblad, in dit geval op 29.07.2025

60

60

8) Exit-belasting : invoering van een fictie op aandeelhoudersniveau

- Emigratie van een Belgische vennootschap wordt fiscaal behandeld als een fictieve liquidatie en vereffening met toepassing van een exitheffing, ook bij reorganisatieverrichtingen.

- Taxatie van 30% roerend voorheffing op geachte uitkering van reserves inclusief uit te drukken meerwaarden in hoofde van de aandeelhouders (art. 18,1e lid en art. 21, 1e lid WIB92)

- Hierdoor wordt de werkelijke waarde van het vennootschapsvermogen van de vennootschap dat in België werd opgebouwd op de datum van de verplaatsing, verminderd met de gerevaloriseerde waarde van het gestorte kapitaal, al behandeld als een uitgekeerd dividend dat onderworpen is aan vennootschapsbelasting.

- Op dit ogenblik worden de latente meerwaarden op activa verondersteld gerealiseerd te zijn en belast in de vennootschapsbelasting als er geen vaste inrichting blijft.

- Tot nu toe geen belasting op de aandeelhouders omdat er geen feitelijke uitkering is.

- Bij grensoverschrijdende zetelverplaatsingen, fusies, splitsingen en gelijkaardige herstructureringen, voor zover activa als gevolg daarvan niet langer in België worden aangehouden of aangewend

61

61

8) Exit-belasting : invoering van een fictie op aandeelhoudersniveau

- De betrokken ingezeten of niet-ingezeten aandeelhouders zullen het ontvangen fictieve dividend moeten aangeven in hun aangifte in de inkomstenbelasting, dit alles in overeenstemming met de dubbelbelastingverdragen die betrekking hebben op de niet-ingezeten aandeelhouders

  Om ervoor te zorgen dat de genoemde aandeelhouders op de hoogte zijn van de toekenning van een dergelijk fictief dividend en het bedrag ervan, moet de vennootschap die een actief naar het buitenland heeft overgebracht in het kader van één van de verrichtingen bedoeld in artikel 18, eerste lid, 2°quater, WIB 92 individuele fiches opstellen en aan de aandeelhouders bezorgen.

- Indien de geëmigreerde vennootschap achteraf de latente meerwaarden realiseert en daadwerkelijk uitkeert aan de aandeelhouder-natuurlijk persoon, wordt deze aandeelhouder niet opnieuw belast op het ontvangen dividend. (nieuw art. 21, 15° WIB 92)

- Indien de aandeelhouder een vennootschap is, wordt later het dividend ook vrijgesteld, in de mate dat er al een fictief dividend belast is geweest op moment van de emigratie (nieuw art. 202, §4 WIB 92)

62

62

8) Exit-belasting : invoering van een fictie op aandeelhoudersniveau

- De aandeelhouders van de emigrerende vennootschap worden geacht een "liquidatiedividend" te ontvangen.

- voor verrichtingen die vanaf 29 juli 2025 plaatsvinden

- Belasting op een fictief dividend te betalen voor het volledige bedrag binnen de 2 maand na toezending aanslagbiljet ofwel gespreide betaling over 5 jaar telkens 1/5de indien binnen de EER

- Van toepassing op aandeelhouders die rijksinwoner zijn, op aandeelhouders onderworpen aan de vennootschapsbelasting en de rechtspersonenbelasting

Quid het EU-recht en eventuele dubbele belasting?
Eventueel beperken tot emigraties naar niet-EER-landen?

63

63

RECHTSZEKERHEID

9) Belastingverhoging en een eerste overtreding te goeder trouw

- Voor aanslagen ingekohierd in de inkomstenbelastingen vanaf 29 juli 2025

- Recht op fout te goeder trouw door aanpassing van het huidig sanctiebeleid bij controles
  Bij niet-aangifte, een laattijdige aangifte of een onvolledige of onjuiste aangifte wordt voortaan afgezien van een belastingverhoging "bij een eerste te goeder trouw begane overtreding"

- Geen automatische sanctie meer van 10% bij eerste fouten vermoeden te goeder trouw art. 444 WIB/92
- Wettelijk weerlegbaar vermoeden

- De fiscus mag geen automatische belastingverhoging meer toepassen voor bedrijven en burgers die zonder kwade trouw een foutieve belastingaangifte indienen.

- Een nieuwe overtreding binnen de vier jaar wordt behandeld als een tweede overtreding

Zie infra: Circulaire 2025/C/49 betreffende de wijzigingen doorgevoerd aan art. 444, WIB/92 door de programmawet van 18.07.2025 d.d. 28.07.2025

64

64

Circulaire 2025/C/49 betreffende de wijzigingen doorgevoerd aan art. 444, WIB 92 door de programmawet van 18.07.2025 d.d. 28.07.2025

In artikel 444 WIB/92 laatstelijk gewijzigd bij de wet van 22.12.2023, wordt het derde lid vervangen als volgt:

'Er wordt afgezien van een belastingverhoging bij een eerste te goeder trouw begane overtreding.
Goede trouw wordt, behoudens bewijs van het tegendeel, vermoed te bestaan bij de belastingplichtige die een eerste overtreding heeft begaan, behalve in geval van toepassing van artikel 351.'

65

65

Circulaire 2025/C/49 betreffende de wijzigingen doorgevoerd aan art. 444, WIB 92 door de programmawet van 18.07.2025 d.d. 28.07.2025

- Art. 444, derde lid, WIB/92, zoals vervangen door de PW bepaalt dat voortaan wordt afgezien van de belastingverhoging bij een eerste overtreding, die te goeder trouw en zonder het opzet de belasting te ontduiken is begaan.
- Het nieuwe art. 444, vierde lid, WIB/92, voert een weerlegbaar vermoeden van goede trouw in ten aanzien van de belastingplichtige wanneer deze voor de eerste keer een overtreding begaat.
- Dit vermoeden van goede trouw is echter niet van toepassing in geval van toepassing van de procedure van aanslag van ambtswege zoals voorzien in art. 351, WIB/92.
- Dit vermoeden van goede trouw geldt echter uitsluitend voor de eerste overtreding zonder het opzet de belasting te ontduiken
- De administratie heeft de mogelijkheid om dit vermoeden te weerleggen door aan te tonen dat de belastingplichtige:

  1. ofwel niet te goeder trouw is
  2. ofwel heeft gehandeld met het opzet de belasting te ontduiken.

66

66

Circulaire 2025/C/49 betreffende de wijzigingen doorgevoerd aan art. 444, WIB 92 door de programmawet van 18.07.2025 d.d. 28.07.2025

- Als de belastingplichtige een nieuwe overtreding begaat terwijl een overtreding van dezelfde aard en van dezelfde ernst reeds werd gesanctioneerd voor een of meerdere van de vier laatste voorafgaande aanslagjaren, dan zal deze nieuwe overtreding rang innemen
- Er is slechts een tweede of volgende overtreding wanneer op het ogenblik waarop een nieuwe overtreding wordt begaan, aan de overtreder kennis is gegeven van de verhoging die de vorige overtreding heeft bestraft.
- Die sanctionering blijkt uit de vermelding aangebracht op het aanslagbiljet of de bijgevoegde berekeningsnota.
- Het speelt daarbij geen rol dat die sanctie geen geldelijke gevolgen heeft gehad voor de belastingplichtige

67

67

Een belastingplichtige

1. Die een eerste overtreding begaat met het opzet de belasting te ontduiken, zal altijd een verhoging van 50 % krijgen. De bewijslast van het opzet de belasting te ontduiken, rust steeds bij de administratie
2. Die een eerste overtreding begaat zonder het opzet de belasting te ontduiken en die niet het voorwerp uitmaakt van een aanslag van ambtswege, vermoed wordt te goeder trouw te zijn en in principe geen verhoging zal krijgen, tenzij de administratie erin slaagt het vermoeden van goede trouw te weerleggen door aan te tonen dat de belastingplichtige niet te goeder trouw is (toch een belastingverhoging van 10 %)
3. Die een eerste overtreding begaat zonder het opzet de belasting te ontduiken en die het voorwerp uitmaakt van een procedure van aanslag van ambtswege, een verhoging van 10 % zal krijgen, tenzij hij zijn goede trouw kan aantonen. In dat geval rust de bewijslast bij de belastingplichtige

De eerste overtreding neemt toch een rang in, ondanks het afzien van de verhoging
De betrokken overtreding zal toch in aanmerking worden genomen voor de bepaling van het percentage van de belastingverhoging dat van toepassing is op een volgende overtreding van dezelfde aard
(ofwel het niet indienen van een aangifte, een laattijdige aangifte
ofwel een onjuiste of onvolledige aangifte) en ernst (d.w.z. met of zonder het opzet de belasting te ontduiken)
=> een belastingverhoging van 20 %

68

68

Gelet op het voorgaande moet worden aangenomen dat indien:

- Nieuwe overtredingen met betrekking tot verschillende aanslagjaren zijn vastgesteld tijdens één en dezelfde controle, er geen eerdere overtredingen van gelijke aard en ernst (met of zonder het opzet de belasting te ontduiken) vóór deze nieuwe vastgestelde overtredingen,

- Al deze overtredingen zijn begaan zonder het opzet de belasting te ontduiken, en de procedure van aanslag van ambtswege niet werd toegepast, dan moeten alle tijdens de controle vastgestelde overtredingen (die betrekking hebben op meerdere aanslagjaren) worden beschouwd als eerste overtredingen waarop het vermoeden van goede trouw van toepassing is.

- In dat geval wordt afgezien van een belastingverhoging, tenzij de administratie erin slaagt de kwade trouw van de belastingplichtige aan te tonen. In dat laatste geval wordt een verhoging van 10 % toegepast op elk van deze overtredingen

69

69

GOEDE TROUW VS. HET OPZET DE BELASTING TE ONTDUIKEN

Voorbeeld

- Een belastingplichtige die opzettelijk de aangiften die hij zou moeten indienen niet indient, enkel met de bedoeling om het werk van de administratie te vertragen, terwijl deze aangiften bedragen zouden laten uitschijnen ten gunste van deze zelfde belastingplichtige, handelt te kwader trouw maar handelt niet met het opzet de belasting te ontduiken.

- Een belastingplichtige die te kwader trouw handelt, handelt niet noodzakelijk met het opzet de belasting te ontduiken; hij kan perfect een overtreding hebben begaan zonder het opzet de belasting te ontduiken.

- Zou kunnen worden beschouwd als iemand die te kwader trouw handelt (en meer dan waarschijnlijk ook met het opzet de belasting te ontduiken):
  - de belastingplichtige die bijvoorbeeld wetens en willens kosten aftrekt die duidelijk niet beroepsmatig zijn
  - een belastingplichtige die daadwerkelijk 20 % van de oppervlakte van zijn woning beroepsmatig gebruikt terwijl hij in zijn aangifte 80 % van zijn woning als fiscaal beroepsmatig gebruik aanmerkt

70

70

Afwezigheid van het vermoeden van goede trouw in geval van aanslag van ambtswege

- Het vermoeden van goede trouw niet van toepassing is wanneer de belastingplichtige die een eerste overtreding heeft begaan, het voorwerp uitmaakt van een procedure van aanslag van ambtswege.
- Bij een procedure van aanslag van ambtswege zoals voorzien in art. 351, WIB 92, zal de administratie een belastingverhoging van 10 % toepassen, tenzij de belastingplichtige kan aantonen dat hij te goeder trouw heeft gehandeld. De bewijslast van de goede trouw rust op de belastingplichtige zelf.
- Indien de aanslag van ambtswege voorafgegaan is door bepaalde correspondentie (herinneringen, enz.) of wanneer een opzettelijke belemmering van het fiscale onderzoek is vastgesteld, zal het voor de belastingplichtige vrij moeilijk zijn om zijn goede trouw aan te tonen.
- Wat het eerste geval betreft, wordt er in principe geen aanslag van ambtswege gevestigd voor het verstrijken van de termijn vermeld in de herinneringsbrief noch wordt er een aanslag van ambtswege gevestigd voor het verzenden van deze herinneringsbrief. Dit heeft tot gevolg dat artikel 444, derde lid, WIB 92 van toepassing is

⇒ Bij het begaan van een eerste overtreding zonder het opzet om belastingen te ontduiken, de belastingplichtige geacht wordt te goeder trouw hebben gehandeld.

- Concreet zal de kennisgeving van de aanslag van ambtswege steeds een belastingverhoging van 10 % vermelden in geval van een eerste overtreding zonder belastingontduiking, aangezien de goede trouw van de belastingplichtige in dat geval niet wordt vermoed.

71

71

Afwezigheid van het vermoeden van goede trouw in geval van aanslag van ambtswege

- Bijgevolg zal een belastingplichtige die het voorwerp uitmaakt van een procedure van aanslag van ambtswege en die een overtreding heeft begaan van de bepalingen van het WIB 92, waarvoor een belastingverhoging van toepassing is, als volgt worden gesanctioneerd:

- als het gaat om een eerste overtreding, begaan zonder het opzet de belasting te ontduiken, zal een belastingverhoging van 10 % worden toegepast, tenzij de belastingplichtige het bewijs levert dat hij te goeder trouw is;
- als het gaat om een eerste overtreding, begaan zonder het opzet de belasting te ontduiken, maar de belastingplichtige slaagt erin zijn goede trouw aan te tonen, zal worden afgezien van de toepassing van de belastingverhoging van 10 %,maar de overtreding zal wel rang innemen;
- als het gaat om een tweede overtreding, begaan zonder het opzet de belasting te ontduiken, zal een belastingverhoging van 20 % worden toegepast, ongeacht of de belastingplichtige zijn goede trouw kan aantonen of niet;
- als het gaat om een eerste overtreding, begaan met het opzet de belasting te ontduiken, zal een belastingverhoging van 50 % worden toegepast (de vraag naar de goede trouw van de belastingplichtige stelt zich niet, aangezien een belastingplichtige die met het opzet handelt om belasting te ontduiken, per definitie te kwader trouw is).

72

72

ROERENDE VOORHEFFING EN DE BEDRIJFSVOORHEFFING

- De principes zijn mutatis mutandis van toepassing op de voormelde voorheffingen
- De schaal van belastingverhogingen die van toepassing is bij niet-aangifte, een laattijdige aangifte of een onvolledige of onjuiste aangifte inzake roerende voorheffing en bedrijfsvoorheffing, gepaard gaande met niet-betaling of ontoereikende betaling van die voorheffingen, voorziet reeds dat een verhoging voor een eerste overtreding begaan zonder het opzet de belasting te ontduiken nihil is, maar de overtreding neemt wel rang in.

Bijvoorbeeld

- Een werkgever heeft nagelaten de voordelen van alle aard met betrekking tot het privégebruik van de laptops die ter beschikking van het personeel zijn gesteld, aan te geven. Uiteraard werd er geen bedrijfsvoorheffing ingehouden of betaald door de werkgever.
- Dit betreft dus een onjuiste aangifte gepaard gaande met een ontoereikende betaling.
- Bij een eerste overtreding zonder het opzet de belasting te ontduiken, is de voorziene belastingverhoging nihil, maar de overtreding neemt wel rang in
- Nieuwe wetgeving van toepassing op aanslagen ingekohierd vanaf de publicatie van de PW in het Belgisch Staatsblad, op 29 juli 2025.

73

73

- Art. 225 KB/WIB/92: de schaal van de belastingverhogingen bij niet-aangifte of laattijdige aangifte, andere dan inzake roerende voorheffing en bedrijfsvoorheffing, wordt als volgt vastgesteld

Aard van de overtredingen	Verhogingen
A. Niet-aangifte of laattijdige aangifte te wijten aan omstandigheden onafhankelijk van de wil van de belastingplichtige:	Nihil
B. Niet-aangifte of laattijdige aangifte zonder het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding (zonder inachtneming van de in A vermelde gevallen van niet-aangifte of laattijdige aangifte):	10 %
- 2de overtreding:	20 %
- 3de overtreding:	30 %
Vanaf de 4de overtreding worden de overtredingen van deze aard bij C ingedeeld en als zodanig bestraft.	
C. Niet-aangifte of laattijdige aangifte met het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding:	50 %
- 2de overtreding:	100 %
- 3de overtreding en volgende overtredingen:	200 %
D. Niet-aangifte of laattijdige aangifte gepaard gaande met ofwel onjuistheid of verzwijging door valsheid of gebruik van valse stukken tijdens de verificatie van de belastingtoestand, ofwel met een omkoping of een poging tot omkopen van ambtenaren:	
in alle gevallen:	200 %

74

74

- Art. 226 KB/WIB/92: de schaal van de belastingverhogingen bij onvolledige of onjuiste aangifte, andere dan inzake roerende voorheffing en bedrijfsvoorheffing, wordt als volgt vastgesteld:

Aard van de overtredingen	Verhogingen
A. Onvolledig of onjuiste aangifte te wijten aan omstandigheden onafhankelijk van de wil van de belastingplichtige:	Nihil
B. Onvolledige of onjuiste aangifte zonder het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding (zonder inachtneming van de in A vermelde gevallen):	10 %
- 2de overtreding:	20 %
- 3de overtreding:	30 %
Vanaf de 4de overtreding worden de overtredingen van deze aard bij C ingedeeld en als zodanig bestraft.	
C. Onvolledige of onjuiste aangifte met het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding:	50 %
- 2de overtreding:	100 %
- 3de overtreding en volgende overtredingen:	200 %
D. Onvolledige of onjuiste aangifte gepaard gaande met valsheid of gebruik van valse stukken of met een omkoping of een poging tot omkopen van ambtenaren: in alle gevallen:	200 %

Art. 227 KB/WIB/92: voor de vaststelling van het toe te passen percent van de belastingverhogingen worden de vorige overtredingen die bedoeld zijn in B en C van de artikelen 225 en 226 niet in aanmerking genomen wanneer geen enkele overtreding inzake aangifte in de inkomstenbelastingen is bestraft voor de laatste 4 aanslagjaren die het aanslagjaar voorafgaan waarvoor de nieuwe overtreding moet worden bestraft.

75

75

- Art. 228 KB/WIB/92: de schaal van de belastingverhogingen bij niet-aangifte, bij laattijdige aangifte of bij onvolledige of onjuiste aangifte inzake roerende voorheffing en bedrijfsvoorheffing, gepaard gaande met niet-betaling of ontoereikende betaling van de voormelde voorheffingen, wordt als volgt vastgesteld:

Aard van de overtredingen	Verhogingen
A. Overtreding te wijten aan omstandigheden onafhankelijk van de wil van de belastingschuldige:	Nihil
B. Overtreding zonder het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding:	Nihil
- 2de overtreding:	10 %
- 3de overtreding:	20 %
- 4de en 5de overtreding:	30 %
Vanaf de 6de overtreding worden de overtredingen van deze aard bij C ingedeeld en als zodanig bestraft.	
C. Overtreding met het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding:	50 %
- 2de en 3de overtreding:	75 %
- 4de en 5de overtreding:	100 %
- 6de en 7de overtreding:	150 %
- 8ste overtreding en volgende overtredingen:	200 %
D. Overtreding gepaard gaande met valsheid of gebruik van valse stukken of met een omkoping of een poging tot omkopen van ambtenaren: in alle gevallen:	200 %

Voor de vaststelling van het toe te passen percent van de belastingverhogingen worden de vorige overtredingen die bedoeld zijn in B en C niet in aanmerking genomen wanneer geen enkele overtreding inzake aangifte en betaling van de roerende voorheffing en de bedrijfsvoorheffing, afzonderlijk beschouwd, is bestraft voor 4 opeenvolgende maandelijkse, driemaandelijkse of jaarlijkse vervaldagen.

76

76

- Art. 228/1 KB/WIB/92: in afwijking van artikel 228, de schaal van de belastingverhogingen in geval van een onjuiste aangifte die aanleiding heeft gegeven tot een in titel 6, hoofdstuk 1, afdeling 4, onderafdeling 3 van het WIB/92 bedoelde vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing wordt als volgt vastgesteld

Aard van de overtredingen	Verhogingen
A. Overtreding te wijten aan omstandigheden onafhankelijk van de wil van de belastingschuldige:	Nihil
B. Overtreding zonder het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding:	10 %
- 2de overtreding:	20 %
- 3de overtreding:	30 %
Vanaf de 4de overtreding worden de overtredingen van deze aard bij C ingedeeld en als zodanig bestraft.	
C. Overtreding met het opzet de belasting te ontduiken:	
- 1ste overtreding:	50 %
- 2de en 3de overtreding:	75 %
- 4de en 5de overtreding:	100 %
- 6de en 7de overtreding:	150 %
- 8ste overtreding en volgende overtredingen:	200 %
D. Overtreding gepaard gaande met valsheid of gebruik van valse stukken of met een omkoping of een poging tot omkopen van ambtenaren: in alle gevallen:	200 %

Voor de vaststelling van het toe te passen percent van de belastingverhogingen worden de vorige overtredingen die bedoeld zijn in B en C niet in aanmerking genomen wanneer geen enkele overtreding inzake aangifte en betaling van de bedrijfsvoorheffing, afzonderlijk beschouwd, is bestraft voor 4 opeenvolgende maandelijkse, driemaandelijkse of jaarlijkse vervaldagen.

Art. 229 KB/WIB/92 voor de vaststelling van het krachtens de artikelen 225, 226, 228 en 228/1 toe te passen percent van de belastingverhogingen, is een tweede of een volgende overtreding aanwezig wanneer op het ogenblik waarop een nieuwe overtreding wordt begaan, aan de overtreder kennis is gegeven van de verhoging die de vorige overtreding heeft bestraft.

77

77

FRAUDEBESTRIJDING

10) Regularisatieronde 5.0

- In overleg met de gewesten (erfbelasting) komt er nieuwe strengere permanente (para)fiscale regularisatie, ook voor gemengde dossiers
- Strafrechtelijke en fiscale immuniteit mits naleven voorwaarden
- Voorlopig alleen mogelijk om de federale belastingen te regulariseren. Het gaat dan onder meer om belastingen op roerende en beroepsinkomsten.
- Voor het regulariseren van regionale belastingen, zoals erf- en registratiebelasting, moet er eerst nog gewestelijke wetgeving komen in Vlaanderen, Brussel en Wallonië
- Geen info aan de andere diensten van de Federale Overheidsdienst Financiën overmaken
- Tenzij voor de meldingsverplichtingen zoals ze worden voorzien in artikel 24 van de Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad van 12 oktober 2017 betreffende nauwere samenwerking bij de instelling van het Europees Openbaar Ministerie (de verplichting om het Europees Openbaar Ministerie, zonder onnodige vertraging, op de hoogte te brengen van bepaalde strafbare gedragingen ten aanzien waarvan het OM "zijn bevoegdheid zou kunnen uitoefenen

78

78

FRAUDEBESTRIJDING

10) Regularisatieronde 5.0

- Geen regularisatie voor de inkomsten, de sommen, de BTW-handelingen en de kapitalen die in verband kunnen worden gebracht met (o.m.) "fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Unie".
- wat BTW betreft moet het gaan om de fraude die verbonden is met het grondgebied van ten minste twee lidstaten en een schade veroorzaakt van ten minste 10.000.000 euro

79

79

FRAUDEBESTRIJDING

Belastbaarheid

- Niet fiscaal verjaarde inkomsten: normaal tarief incl. gemeentebelastingen + 30% (all-in : interesten, boete,…)
- Verjaarde fiscale kapitalen: normaal tarief + 45%

- Geen verrekening voorafbetalingen, van voorheffingen of van de woonstaatheffing

Bij een roerend inkomen betekent dit:
Het gewoon tarief van 30 % + nogmaals 30 % punten, in totaal dus 60 %.

Minister: zwarte inkomsten van 100.000 euro waarop ook 21 % btw moest worden ingehouden.
Belastingplichtige gaat die spontaan niet n.a.v. een controle regulariseren.
Dan zal het tarief van de personenbelasting moeten betalen, zijnde 50 % + 30 % boete en nog eens te verhogen met 21 % btw. 50 + 30 + 21 > 100%

Inwerkingtreding vanaf 29.07.2025

- De uitzondering voor belastingplichtigen, erfgenamen van een buitenlandse rekening, die goede trouw zouden kunnen aantonen werd geschrapt omdat de regering-De Wever besloot geen passage over “goede trouw” op te nemen in de programmawet.

80

80

FRAUDEBESTRIJDING

- De heffingsbevoegdheid van de fiscus moet beoordeeld worden in hoofde van de belastingplichtige die de fiscale overtreding heeft begaan en niet langer in hoofde van de aanvrager.
- Iemand die al aan een of meer vorige regularisatierondes heeft deelgenomen kan nog altijd in het kader van de nieuwe regularisatieronde (EBAquinquies) aankloppen bij het Contactpunt Regularisaties
- Modelformulieren regularisatie-aangifte en het fiscaal regularisatie-attest
- Zijn terug te vinden in KB 28.07.2025 (BS 4.08.2025) treedt in werking vanaf 8.08.2025

81

81

FRAUDEBESTRIJDING

Regularisatie niet aangegeven beroepsinkomsten zelfstandigen

De herinvoering van een permanent systeem van sociale regularisatie werd opgenomen in de programmawet

- Zelfstandigen kunnen de beroepsinkomsten die ze nooit hebben aangegeven en waarop ook geen socialezekerheidsbijdragen werden betaald regulariseren.

- bovenop de te regulariseren niet-verjaarde sociale bijdragen moet in de nieuwe regularisatieronde een boete van 20% worden betaald (zoals voorheen) op het fiscaal geregulariseerde beroepsinkomen .

- De boete vervangt de normale sociale bijdragen en de eventuele verhogingen

De betaling van de sociale bijdragen mag nog niet verjaard zijn om de inkomsten ook sociaal te kunnen regulariseren.
- op de aangegeven inkomsten bouwt men geen sociale rechten op
- de inkomsten zullen aan een bepaald jaar toewijsbaar moeten zijn.

In werking vanaf 29 juli 2025.

verenigingen
De roerende inkomsten "verkregen op een rekening op naam van een vereniging" die niet aan de VenB of de RPB is onderworpen, komen ook voor regularisatie in aanmerking

82

82

Ook fiscale regularisatie van Vlaamse belastingen kan van start gaan



©Jonas Lampens

De Tijd 01 10 2025:

Vlaanderen kiest niet voor een permanente regularisatie, er wordt een einddatum van 2029 vooropgesteld

Boetetarief:
In 2026: 40%
In 2027: 42%
In 2028: 44%
In 2029: 45%

Strafrechtelijk immuniteit verzekerd

83

83

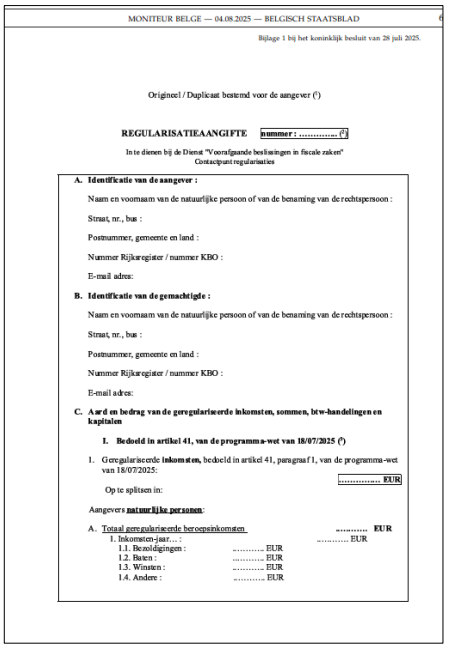
- Federale Overheidsdienst Financiën
- Koninklijk besluit 28.07.2025 tot vastlegging van de formuliermodellen te gebruiken voor permanent systeem inzake fiscale regularisatie in uitvoering van het artikel 45 van de programma-wet van 18 juli 2025 (BS 04.08.2025)

- Belgisch Staatsblad

- Dit koninklijk besluit legt ook de formuliermodellen van fiscaal regularisatie-attest vast die door het Contactpunt regularisaties, aan de aangever of zijn gemachtigde, worden verzonden op het ogenblik van de ontvangst van de definitieve en zonder enig voorbehoud uitgevoerde betaling van het totaal bedrag van de ingevolge de regularisatie verschuldigde som.

84

84



MONITEUR BELGE — 04.08.2025 — BELGISCH STAATSBLAD

Bijlage 1 bij het koninklijk besluit van 28 juli 2025.

Origineel / Duplicaat bestemd voor de aangever (1)

REGULARISATIEAANGIFTE **nummer :** ..... (2)

In te dienen bij de Dienst "Voorafgaande beslissingen in fiscale zaken" Contactpunt regularisaties

A. Identificatie van de aangever :

Naam en voornaam van de natuurlijke persoon of van de benaming van de rechtspersoon :

Straat, nr., bus :

Postnummer, gemeente en land :

Nummer Rijksregister / nummer KBO :

E-mail adres:

B. Identificatie van de gemachtigde :

Naam en voornaam van de natuurlijke persoon of van de benaming van de rechtspersoon :

Straat, nr., bus :

Postnummer, gemeente en land :

Nummer Rijksregister / nummer KBO :

E-mail adres:

C. Aard en bedrag van de geregulariseerde inkomsten, sommen, btw-handelingen en kapitalen

I. Bedoeld in artikel 41, van de programma-wet van 18/07/2025 (3)

1. Geregulariseerde **inkomsten,** bedoeld in artikel 41, paragraaf 1, van de programma-wet van 18/07/2025: ..... **EUR**

Op te splitsen in:

Aangevers **natuurlijke personen**:

A. Totaal geregulariseerde beroepsinkomsten ..... **EUR**

1. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
1.1. Bezoldigingen : ..... EUR
1.2. Baten : ..... EUR
1.3. Winsten : ..... EUR
1.4. Andere : ..... EUR

2. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
2.1. Bezoldigingen ..... EUR
2.2. Baten ..... EUR
2.3. Winsten ..... EUR
2.4. Andere ..... EUR

3. Inkomsten-jaar ... : ..... EUR
3.1. Bezoldigingen ..... EUR
3.2. Baten ..... EUR
3.3.Winsten ..... EUR
3.4. Andere ..... EUR

4. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
4.1. Bezoldigingen ..... EUR
4.2. Baten ..... EUR
4.3.Winsten ..... EUR
4.4. Andere ..... EUR

5. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
5.1. Bezoldigingen ..... EUR
5.2. Baten ..... EUR
5.3.Winsten ..... EUR
5.4. Andere ..... EUR

6. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
6.1. Bezoldigingen ..... EUR
6.2. Baten ..... EUR
6.3 Winsten ..... EUR
6.4. Andere ..... EUR

7. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
7.1. Bezoldigingen ..... EUR
7.2. Baten ..... EUR
7.3.Winsten ..... EUR
7.4. Andere ..... EUR

B. Totaal geregulariseerde roerende inkomsten ..... **EUR**

1. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
1.1. Dividenden ..... EUR
1.2. Interesten ..... EUR
1.3. Andere ..... EUR

2. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
2.1. Dividenden ..... EUR
2.2. Interesten ..... EUR
2.3. Andere ..... EUR

3. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
3.1. Dividenden ..... EUR
3.2. Interesten ..... EUR
3.3. Andere ..... EUR

85

85

4. Inkomsten-jaar....: ..... EUR
4.1. Dividenden : ..... EUR
4.2. Interesten : ..... EUR
4.3. Andere : ..... EUR

5. Inkomsten-jaar....: ..... EUR
5.1. Dividenden : ..... EUR
5.2. Interesten : ..... EUR
5.3. Andere : ..... EUR

6. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
6.1. Dividenden : ..... EUR
6.2. Interesten : ..... EUR
6.3. Andere : ..... EUR

7. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
7.1. Dividenden : ..... EUR
7.2. Interesten : ..... EUR
7.3. Andere : ..... EUR

C. Totaal geregulariseerde onroerende inkomsten ..... **EUR**

1. Inkomsten-jaar... : ..... EUR
1.1. Belgische inkomsten : ..... EUR
1.2. Buitenlandse inkomsten : ..... EUR

2. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
2.1. Belgische inkomsten : ..... EUR
2.2. Buitenlandse inkomsten :..... EUR

3. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
3.1. Belgische inkomsten : ..... EUR
3.2. Buitenlandse inkomsten :..... ... EUR

4. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
4.1. Belgische inkomsten : ..... EUR
4.2. Buitenlandse inkomsten :..... ... EUR

5. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
5.1. Belgische inkomsten : ..... EUR
5.2. Buitenlandse inkomsten :..... EUR

6. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
6.1. Belgische inkomsten : ..... EUR
6.2. Buitenlandse inkomsten :..... EUR

7. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
7.1. Belgische inkomsten : ..... EUR
7.2. Buitenlandse inkomsten :..... EUR

D. Totaal geregulariseerde inkomsten van overige diverse oorsprong : ..... **EUR**

1. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
2. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
3. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
4. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
5. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
6. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
7. Inkomsten-jaar...: ..... EUR

Aangevers **rechtspersonen**:

E. Totaal geregulariseerde winsten onderworpen aan de vennootschapsbelasting of de belasting van niet-inwoners – vennootschappen :
..... **EUR**

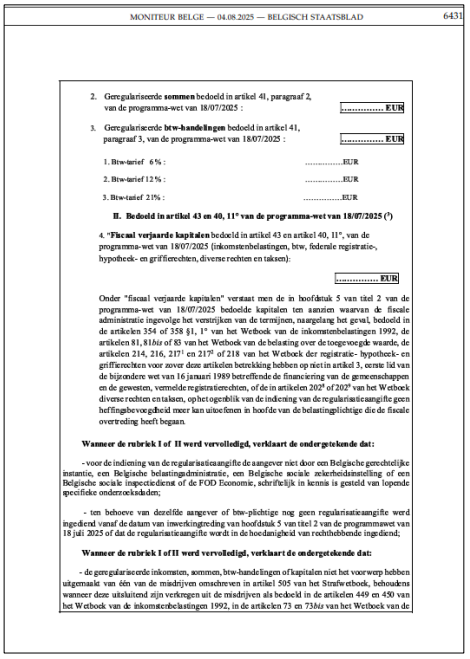
1. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
2. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
3. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
4. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
5. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
6. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
7. Inkomsten-jaar...: ..... EUR

F. Totaal geregulariseerde inkomsten onderworpen aan de rechtspersonenbelasting of de belasting van niet-inwoners – rechtspersonen :
..... **EUR**

1. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
2. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
3. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
4. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
5. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
6. Inkomsten-jaar...: ..... EUR
7. Inkomsten-jaar...: ..... EUR

86

86



MONITEUR BELGE — 04.08.2025 — BELGISCH STAATSBLAD 6431

2. Geregulariseerde **sommen** bedoeld in artikel 41, paragraaf 2, van de programma-wet van 18/07/2025 : ..... EUR

3. Geregulariseerde **btw-handelingen** bedoeld in artikel 41, paragraaf 3, van de programma-wet van 18/07/2025 : ..... EUR

1. Btw-tarief 6 % : .....EUR

2. Btw-tarief 12 % : .....EUR

3. Btw-tarief 21% : .....EUR

II. Bedoeld in artikel 43 en 40, 11° van de programma-wet van 18/07/2025 (1)

4. **"Fiscaal verjaarde kapitalen** bedoeld in artikel 43 en artikel 40, 11°, van de programma-wet van 18/07/2025 (inkomstenbelastingen, btw, federale registratie-, hypotheek- en grifferechten, diverse rechten en taksen):

..... EUR

Onder "fiscaal verjaarde kapitalen" verstaat men de in hoofdstuk 5 van titel 2 van de programma-wet van 18/07/2025 bedoelde kapitalen ten aanzien waarvan de fiscale administratie ingevolge het verstrijken van de termijnen, aangelang het geval, bedoeld in de artikelen 354 of 358 §1, 1° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, de artikelen 81, 81*bis* of 83 van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, de artikelen 214, 216, 217[1] en 217[2] of 218 van het Wetboek der registratie- hypotheek- en grifferechten voor zover deze artikelen betrekking hebben op niet in artikel 3, eerste lid van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, vermelde registratierechten, of de in artikelen 202[1] of 202[2] van het Wetboek diverse rechten en taksen, op het ogenblik van de indiening van de regularisatieaangifte geen heffingsbevoegdheid meer kan uitoefenen in hoofde van de belastingplichtige die de fiscale overtreding heeft begaan.

Wanneer de rubriek I of II werd vervolledigd, verklaart de ondergetekende dat:

- voor de indiening van de regularisatieaangifte de aangever niet door een Belgische gerechtelijke instantie, een Belgische belastingadministratie, een Belgische sociale zekerheidsinstelling of een Belgische sociale inspectiedienst of de FOD Economie, schriftelijk in kennis is gesteld van lopende specifieke onderzoeksdaden;

- ten behoeve van dezelfde aangever of btw-plichtige nog geen regularisatieaangifte werd ingediend vanaf de datum van inwerkingtreding van hoofdstuk 5 van titel 2 van de programmawet van 18 juli 2025 of dat de regularisatieaangifte wordt in de hoedanigheid van rechthebbende ingediend;

Wanneer de rubriek I of II werd vervolledigd, verklaart de ondergetekende dat:

- de geregulariseerde inkomsten, sommen, btw-handelingen of kapitalen niet het voorwerp hebben uitgemaakt van één van de misdrijven omschreven in artikel 505 van het Strafwetboek, behoudens wanneer deze uitsluitend zijn verkregen uit de misdrijven als bedoeld in de artikelen 449 en 450 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, in de artikelen 73 en 73*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, in de artikelen 206 en 206*bis* van het Wetboek der registratie, hypotheek- en grifferechten voor zover deze artikelen betrekking hebben op niet in artikel 3, eerste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, vermelde registratierechten en in de artikelen 207 en 207*bis* van het Wetboek diverse rechten en taksen;

- de geregulariseerde inkomsten, sommen, btw-handelingen of kapitalen niet voortkomen uit een misdrijf bedoeld in artikel 4, 23°, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, met uitzondering van het misdrijf bedoeld in artikel 4, 23°, k), van dezelfde wet, het misdrijf "misbruik van vennootschapsgoederen" en het misdrijf "misbruik van vertrouwen", voor zover geregulariseerd wordt overeenkomstig de artikelen 41 en 43;

- de geregulariseerde inkomsten, sommen, btw-handelingen of kapitalen niet in verband kunnen worden gebracht met: terrorisme of financiering van terrorisme; georganiseerde misdaad; illegale handel in verdovende middelen; illegale handel in wapens en daaraan verbonden goederen en handelswaren, met inbegrip van antipersoonsmijnen en/of clustermunitie; handel in clandestiene werkkrachten; mensenhandel; uitbuiting van prostitutie; illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen; illegale handel in menselijke organen of weefsels; fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen; verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie; ernstige milieucriminaliteit; namaak van muntstukken of bankbiljetten; namaak van goederen; piraterij; beursdelicten; onwettig openbaar aantrekken van spaargelden of het verlenen van beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht zonder vergunning; oplichting, gijzeling, diefstal of afpersing of misdrijven die verband houden met een staat van faillissement.

Gedaan te ……..…….. (gemeente), op …….. (datum)

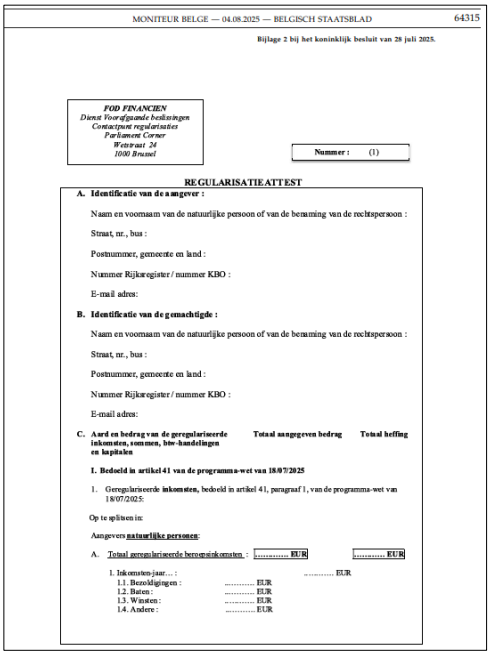
(Naam en handtekening van de aangever of zijn gemachtigde)

Verplichte bijlagen :
Bij de regularisatieaangifte moet in de gevallen bedoeld in de artikelen 41 en 43, een bondige verklaring gevoegd worden omtrent het fraudeschema, alsook van de omvang en oorsprong van de geregulariseerde inkomsten, sommen, btw-handelingen en kapitalen, de periode waarin deze zijn ontstaan en de voor de geregulariseerde bedragen gebruikte financiële rekeningen.
Verwijzingen

(1) De onnodige vermelding(en) schrappen.
(2) Aan te vullen door het Contactpunt regularisaties.
(3) In afronderlijke bijlagen moeten alle nuttige gegevens worden verstrekt die het Contactpunt regularisaties moet toelaten de verschuldigde heffing te berekenen (jaar van de inkomsten, aard van de inkomsten …).

87

87



MONITEUR BELGE — 04.08.2025 — BELGISCH STAATSBLAD 64315

Bijlage 2 bij het koninklijk besluit van 28 juli 2025.

FOD FINANCIEN
Dienst Voorafgaande beslissingen
Contactpunt regularisaties
Parlament Corner
Wetstraat 24
1000 Brussel

Nummer : (1)

REGULARISATIEATTEST

A. Identificatie van de aangever :

Naam en voornaam van de natuurlijke persoon of van de benaming van de rechtspersoon :

Straat, nr., bus :

Postnummer, gemeente en land :

Nummer Rijksregister / nummer KBO :

E-mail adres:

B. Identificatie van de gemachtigde :

Naam en voornaam van de natuurlijke persoon of van de benaming van de rechtspersoon :

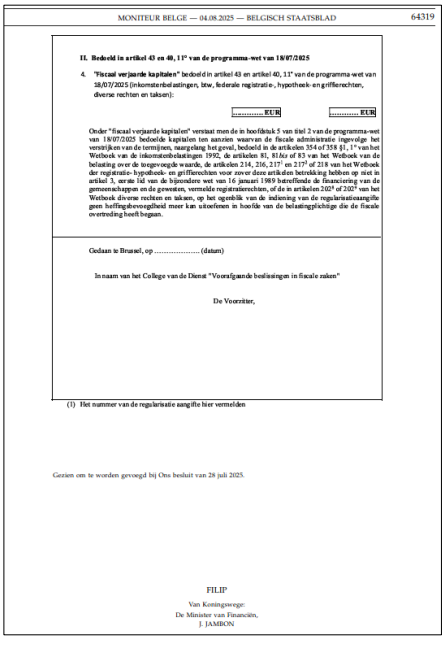
Straat, nr., bus :

Postnummer, gemeente en land :

Nummer Rijksregister / nummer KBO :

E-mail adres:

C. Aard en bedrag van de geregulariseerde inkomsten, sommen, btw-handelingen en kapitalen	**Totaal aangegeven bedrag**	**Totaal heffing**
I. Bedoeld in artikel 41 van de programma-wet van 18/07/2025		
1. Geregulariseerde **inkomsten**, bedoeld in artikel 41, paragraaf 1, van de programma-wet van 18/07/2025:		
Op te splitsen in:		
Aangevers **natuurlijke personen**:		
A. Totaal geregulariseerde beroepsinkomsten :	..... EUR	..... EUR
1. Inkomsten-jaar… :		..... EUR
1.1. Bezoldigingen :	..... EUR	
1.2. Baten :	..... EUR	
1.3. Winsten :	..... EUR	
1.4. Andere :	..... EUR	



MONITEUR BELGE — 04.08.2025 — BELGISCH STAATSBLAD 64319

II. Bedoeld in artikel 43 en 40, 11° van de programma-wet van 18/07/2025

4. **"Fiscaal verjaarde kapitalen"** bedoeld in artikel 43 en artikel 40, 11° van de programma-wet van 18/07/2025 (inkomstenbelastingen, btw, federale registratie-, hypotheek- en grifferechten, diverse rechten en taksen):

..... EUR ..... EUR

Onder "fiscaal verjaarde kapitalen" verstaat men de in hoofdstuk 5 van titel 2 van de programma-wet van 18/07/2025 bedoelde kapitalen ten aanzien waarvan de fiscale administratie ingevolge het verstrijken van de termijnen, aangelang het geval, bedoeld in de artikelen 354 of 358 §1, 1° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, de artikelen 81, 81*bis* of 83 van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, de artikelen 214, 216, 217[1] en 217[2] of 218 van het Wetboek der registratie- hypotheek- en grifferechten voor zover deze artikelen betrekking hebben op niet in artikel 3, eerste lid van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, vermelde registratierechten, of de in artikelen 202[1] of 202[2] van het Wetboek diverse rechten en taksen, op het ogenblik van de indiening van de regularisatieaangifte geen heffingsbevoegdheid meer kan uitoefenen in hoofde van de belastingplichtige die de fiscale overtreding heeft begaan.

Gedaan te Brussel, op ..... (datum)

In naam van het College van de Dienst "Voorafgaande beslissingen in fiscale zaken"

De Voorzitter,

(1) Het nummer van de regularisatie aangifte hier vermelden

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 28 juli 2025.

FILIP

Van Koningswege:
De Minister van Financiën,
J. JAMBON

88

88

DUURZAAMHEID

11) Centrale verwarming op fossiele brandstoffen: BTW op steenkool en van steenkool vervaardigde vaste brandstoffen➔ btw-tarief van 12% naar 21% vanaf 29.07.2025 - circulaire 2025/C/46 van 28 juli 2025.

12) Het BTW-tarief van 6 % bij de renovatie van minstens tien jaar oude woningen is vanaf 29.07.2025 niet meer geldig ten aanzien van de levering met plaatsing van een centrale verwarming die werkt op "fossiele brandstoffen" - circulaire 2025/C/47 van 28 juli 2025

Zie de BTW-update die online kan bekeken worden of het seminarie op 27 november 2025 te Kortrijk

13) Verlaagd BTW-tarief bij afbraak en heropbouw: verlenging (in aangepaste vorm) van de overgangsregeling die afliep op 30 juni 2025.
Alle leveringen vanaf 29 juli 2025 die aan de gestelde voorwaarden voldoen komen in aanmerking voor het verlaagd tarief van 6 %, ongeacht de datum van de bouwvergunning

- Een administratieve tolerantie wordt toegepast voor de belasting op deze handelingen die tussen 1 juli 2025 en 29 juli 2025 opeisbaar zou zijn geworden: op grond van deze tolerantie mag het verlaagd BTW-tarief van 6 % vanaf 1 juli 2025 toegepast worden

- Zie een persbericht van de FOD Financiën van 10 juli 2025 en de circulaire 2025/C/44 van 10 juli 2025

89

89

DUURZAAMHEID

14) Verhoging inschepingstaks vanaf datum publicatie 29.07.2025 - los van het tijdstip van betaling of reservatie

Inschepingstaks per passagier op een burgerlijke vlucht die vertrekt vanaf een in België gelegen luchthaven			
afstand vlucht	inschepingstaks tot 30.06.2025	inschepingstaks vanaf 01.07.2025	
> 500 km	2 euro	5 euro	intra EER, het Verenigd Koninkrijk en Zwitserland
> 500 km	4 euro		extra EER
< of = 500 km	10 euro	10 euro	

- Aanpassing FAQ's d.d. 28.07.2025
- Noodzaak luchtvaartsector te verduurzamen - pleidooi voor belasting op kerosine (Verdrag van Chicago)
- Onderzoek welke fossiele subsidies er kunnen worden afgebouwd – wel behoud competitief voordeel op professionele diesel
- Wel schrapping belastingvermindering voor elektrische motorfietsen, driewielers en vierwielers

90

90

91

Wetsontwerpen en voorontwerpen

91

91

92

Wetsontwerp houdende diverse bepalingen I, dd. 3.07.2025 (0963/001)

1) Autofiscaliteit: nieuwe fiscaliteit hybride voertuigen: enkel in de personenbelasting
2) Vastgoedfiscaliteit: afschaffing federale interestaftrek niet-eigen woning
3) Expat-regime: BBIB-en BBIO- stelsel wordt versoepeld
4) Bedrag uit inkomsten afkomstig uit flexi-jobs regeling wordt verhoogd
5) Verhoging maximumbedrag netto-bestaansmiddelen kinderen ten laste
6) Studiebeurzen komen niet in aanmerking als netto-bestaansmidddel
7) Kind ten laste mag geen beroepsinkomsten genieten die aftrekbare beroepskosten vormen
8) De leeftijdsgrens voor studentenarbeid wordt verlaagd tot 15 jaar

92

92

93

Wetsontwerp houdende diverse bepalingen I, dd. 3.07.2025 (0963/001)

9) Aftrek onderhoudsgelden daalt

10) Niet indexering fiscale uitgaven

11) Afschaffing belastingverminderingen

12) Belastingkrediet voor aangroei met eigen middelen

13) Investeringsaftrek – 40% thematisch grote vennootschappen – onbeperkte overdraagbaarheid

14) Procedure inkomstenbelastingen – aanpassing onderzoeks- en aanslagtermijn

15) Extra solidariteitsbijdrage en Wyninckxbijdrage worden verhoogd

16) Groepsbijdrageregeling art. 205/2 WIB/92: DBI-aftrek op "ontvangen" groepsbijdrage

17) DBI-BEVEK: een afzonderlijke aanslag van 5% op meerwaarden op aandelen DBI-Bevek

93

93

1) Autofiscaliteit: nieuwe fiscaliteit hybride voertuigen: enkel in de personenbelasting



MIJN GELD

Ruim helft hybride auto's valt buiten nieuw fiscaal gunstregime

aanpassing sectoren flexi-jobs: ...

Hybride Range Rovers hoorden vorig jaar tot de populairste stekkerhybrides van het land.

BAS KURSTJENS, WIM VAN DE VELDEN

Vandaag om 01:00

Tegen het einde van 2025 moeten alle autobouwers de CO2-uitstoot van hun hybride modellen opnieuw homologeren volgens een nieuwe, strengere meetmethode

De nieuwe meetmethode moet er voor zorgen dat zogenaamde fake hybrids met kleine batterijen al bij de homologatie door de mand vallen.

Bron: De Tijd 13/03/2025

94

94

POPULAIRSTE PLUG-IN HYBRIDES 2024

	Merk	Model	Aantal verkocht	CO_2-uitstoot 2025	CO_2-uitstoot 2026*
1	BMW	X1	9.886	17	45
2	Volvo	XC60	3.403	24	63
3	Audi	A3	2.928	25	66
4	Audi	Q3	2.658	33	87
5	BMW	X5	2.277	20	53
6	BMW	3	2.106	33	87
7	Mercedes	GLC	2.067	13	34
8	Land Rover	Range Rover Sp.	2.019	17	45
9	Peugeot	308	1.801	27	71
10	Porsche	Cayenne	1.733	35	93
11	Kia	Ceed	1.711	31	82
12	Mercedes	GLE	1.651	21	56
13	Volkswagen	Tiguan	1.422	28	74
14	Ford	Kuga	1.335	22	58
15	Mercedes	C	1.334	13	34
16	Mercedes	GLA	1.236	24	63
17	Hyundai	Tucson	1.189	31	82
18	BMW	X3	1.127	21	56
19	Land Rover	Range Rover	1.125	17	45
20	Mercedes	CLA	1.115	17	45

Rood: niet in aanmerking voor nieuwe fiscale gunstmaatregel als bedrijfswagen; *Schatting
Bron: Febiac

95

95

Nieuw gunstregime plug-inhybrides alleen voor zelfstandigen



De hernieuwde fiscale aftrek voor plug-inhybrides wordt stevig beperkt. ©Range Rover

De Tijd 27 juni 2025 12:48 Update 27 juni 2025 15:11

De hernieuwde fiscale aftrek van plug-inhybrides als bedrijfswagen wordt beperkt tot de zelfstandigen. Werknemers en bedrijfsleiders met een vennootschap vallen uit de boot.

96

96

Aankoop, leasing of huur van oplaadbare hybridevoertuigen van 1.01.2023 tot 31.12.2025

Datum aankoop, lease of huur	Fiscale aftrekformule	Grenzen
Tot 01/01/2023 "grandfathering"	Bestaand systeem, volledige duurtijd	Bestaand systeem max. 100% en min. 40% of 50%
Tussen 01/01/2023 en 01/07/2023	Bestaand systeem, volledige duurtijd	Bestaand systeem max. 100% en min 50% of 40% maar benzine en diesel zijn max. 50% aftrekbaar (elektriciteit blijft 100% aftrekbaar)
Tussen 01/07/2023 en 31/12/2025 "uitdoofscenario"	Bestaand systeem, volledige duurtijd	- aankoop tussen 1.07.2023 en 31.12.2024: max 100% en min 40% of 50%; daarna uitdoofscenario: Aj. 2026 bt vanaf 01/01/2025: max 75%, geen minimum Aj. 2027 bt vanaf 01/01/2026: max 50%, geen minimum Aj. 2028 bt vanaf 01/01/2027: max 25%, geen minimum Aj. 2029 bt vanaf 01/01/2028: 0%
Vanaf 01/01/2026	Niet aftrekbaar	NVT

Aanpassing: voor oplaadbare hybrides die in 2026 en later gekocht (of geleased) worden, blijft aftrek mogelijk.

97

97

Nieuwe regeling hybride-wagens in de personenbelasting zelfstandigen met een btw-nummer (wetsontwerp houdende diverse bepalingen I 963/56 en amendementen)

Hybrides (PHEV's) aangeschaft tussen 1 januari 2018 en 30 juni 2023

- Aftrekbaarheid volgens de bestaande gram-formule: minimum 50% en maximum 100%: tenzij Co2-uitstoot hoger dan 200 gr: beperking tot 40%
- Indien aangeschaft na 1 januari 2023: de fossiele brandstofkosten zijn slechts voor 50% aftrekbaar

Hybrides aangeschaft tussen 1 juli 2023 en 31 december 2025: nieuw uitdoofscenario (art. 550 WIB/92)

- Aftrekbaarheid volgens de bestaande gram-formule behalve elektriciteit en brandstof
- Beperking: voor hybrides met een uitstoot van maximaal 50 g/km bedragen de autokosten max 100%
  voor andere hybrides met een uitstoot hoger dan 50 g/km bedragen de autokosten max. 75%
  geen ondergrens wanneer CO2-uitstoot niet gekend is of minstens 200 g bedraagt

maximale aftrek	Oud stelsel	Nieuw stelsel uitstoot ≤ 50 gr.	Nieuw stelsel uitstoot > 50 gr	fossiele brandstofkost	elektriciteit
in 2025	75%	75%	75%	50%	100%
in 2026	50%	100%	75%	50%	100%
in 2027	25%	100%	75%	25%	100%
in 2028	0%	100%	75%	0%	100%
in 2029	0%	100%	75%		100%
in 2030	0%	100%	75%		100%

Het maximale aftrekpercentage blijft behouden voor de volledige gebruiksduur van de auto

98

nieuw art. 66, § 1/1, tweede lid, WIB/92 (in ontwerp)

- Aftrek tot 75% blijft mogelijk voor hybride voertuigen gekocht, geleased of gehuurd tot eind 2027

- Voor voertuigen die maximum 50 gram CO2 per kilometer uitstoten en waarvoor de toepassing van de formule tot een
- hogere aftrek zou leiden dan dit maximum van 75%, mag dit hogere tarief zelfs worden toegepast voor voertuigen die vóór 1 januari 2028 worden gekocht, geleased of gehuurd (nieuw art. 66, § 1/1, tweede lid, WIB/92 in ontwerp).

- Dit tarief wordt voor voertuigen gekocht, geleased of gehuurd in 2027 wel beperkt tot 95%, het aftrekpercentage van
- toepassing voor voertuigen zonder CO2-uitstoot.
- zoniet zou een hybride voertuig een hoger aftrektarief kunnen toepassen dan een voertuig zonder CO2-uitstoot

- Verandert een voertuig van eigenaar, dan geldt voor de nieuwe eigenaar, de nieuwe datum van aankoop, leasing of huur.

Voorbeeld
- een voertuig gekocht in 2027 dat recht geeft op een algemene fiscale aftrek van 80%, wordt doorverkocht in 2030.
- Voor de nieuwe eigenaar geldt dan de aankoopdatum van 2030 en de corresponderende fiscale aftrek van 0%

99

99

maximale aftrek	andere autokosten dan brandstof: gramformule		fossiele brandstofkosten	elektriciteitskost
plug-in hybride	CO2-uitstoot ≤ 50 gr.	CO2-uitstoot > 50 gr	gramformule met max.	
aanschaf in 2025	2025: 75%	2025: 75%	50%	2025: 75%
	2026: 100%	2026: 75%	50%	2026: 100%
	2027: 100%	2027: 75%	25%	2027: 100%
	2028: 100%	2028: 75%	0%	2028: 100%
	2029: 100%	2029: 75%		2029: 100%
	2030 e.v. : 100%	2030 e.v:. 75%		2030 e.v.: 100%
aanschaf in 2026	2026: 100%	2026: 75%	0%	2026: 100%
	2027: 100%	2027: 75%		2027: 100%
	2028: 100%	2028: 75%		2028: 100%
	2029: 100%	2029: 75%		2029:100%
	2030 e.v.: 100%	2030 e.v.: 75%		2030 e.v. 100%
aanschaf in 2027	2027: 95%	2027: 75%	0%	2027: 95%
	2028: 95%	2028: 75%		2028: 95%
	2029: 95%	2029: 75%		2029: 95%
	2030 e.v. : 95%	2030 e.v.: 75%		2030 e.v : 95%
aanschaf in 2028	2028: 65%		0%	2028: 90%
	2029: 65%			2029: 90%
	2030 e.v.: 65%			2030 e.v.: 90%
aanschaf in 2029	2029: 57,5%		0%	2029: 82,5%
	2030 e.v.: 57,50%			2030 e.v.: 82,5%
aanschaf in 2030	0%		0%	2030: 75%
aanschaf in 2031	0%		0%	2031: 67,5%

100

Voor stekkerhybrides aangeschaft vanaf 1 januari 2026: (art 66bis WIB/92): aangepaste formule: licht hogere aftrek

Met het oog op administratieve vereenvoudiging bevat de algemene formule voor hybride voertuigen niet langer een coëfficiënt op basis van het brandstoftype

- Het wegvallen van de coëfficiënt betekent dat de berekening voor benzinemotoren voortaan op dezelfde manier gebeurt als voor dieselmotoren
- De nieuwe formule wordt: aftrekpercentage = 120 % – (0,5 % × uitstoot)
- Van toepassing op auto's die gekocht worden vanaf volgend jaar, dus in 2026 of later, maar ook op bestaande auto's, met ingang van 1 januari 2026

101

Brandstofkosten: oorspronkelijke vermelding:

- De brandstofkosten (benzine, diesel, aardgas, ...) voor personenwagens, wagens voor dubbel gebruik en minibussen zijn vanaf 1 januari 2026 niet meer als beroepskosten aftrekbaar "ongeacht de datum van aankoop, huur of leasing van het voertuig" (ontwerp van memorie van toelichting)
- Deze uitsluiting van brandstofkosten zal bovendien van toepassing zijn op alle voertuigen, ook niet-hybride voertuigen
- Zie wijzigingen in art. 550 WIB/92
- Om belastingplichtigen aan te moedigen zoveel mogelijk met elektrische voertuigen te rijden
- Zal de aftrek voor de kosten voor het opladen van hybride voertuigen met elektriciteit identiek zijn aan de aftrek voor 100% elektrische voertuigen in artikel 66, § 1, WIB 92 (nieuw art. 66, § 1/1, eerste lid, a), WIB 92 in ontwerp).
- Bovendien zal de zogenaamde “valse hybriden” antimisbruikregeling worden aangepast voor hybride voertuigen vanaf het moment dat ze een emissie hebben die is berekend op basis van de Euro 6e-bis norm of een latere norm

102

102

Meerderheidsamendement bij ontwerp houdende en diverse bepalingen (Kamer,2024-2025,nr. 56-0963/004,3, e.v.)

- In de wijzigingen met betrekking tot de autofiscaliteit zijn, naar aanleiding van de discussies met de Europese Commissie om deze wijzigingen in overeenstemming te brengen met de eerder gemaakte afspraken in het kader van de Herstel- en Veerkrachtfaciliteit, de brandstofkosten niet-aftrekbaar gemaakt
- Deze niet-aftrekbaarheid is echter verkeerdelijk doorgetrokken naar alle voertuigen, ongeacht hun aanschaffingsdatum.
- Beperking van de niet-aftrekbaarheid van brandstofkosten m.b.t. het gebruik van (oplaadbare hybride)-voertuigen dat zijn aangekocht, geleased of gehuurd vanaf 1/1/2026 (Verantwoording , p.8)
- *Dit amendement vervangt artikel 550, zet dit recht en beperkt de niet-aftrekbaarheid van brandstofkosten, zoals altijd al bedoeld, tot deze met betrekking tot het gebruik van een (oplaadbaar hybride-) voertuig dat is aangekocht, geleased of gehuurd vanaf 1 januari 2026*

103

103

Aanpassing een “grandfathering”-clausule (de zogenaamde “vrijwaringsclausule”): (art. 555 WIB/92)

- voor voertuigen die vóór 1 januari 2018 werden gekocht, geleased of gehuurd staat men een minimale aftrek van 75% toe vanaf 1 januari 2026 (art. 550, derde lid, WIB/92 zoals bepaald door voornoemde wet van 25 november 2021).

- Om de Europese doelstellingen te ondersteunen, wenst de wetgever een iets versnelde degressiviteit in te bouwen in de aftrek voor de oudste voertuigen van het Belgische wagenpark:
- vanaf aanslagjaar 2027 zal het minimum waaronder de aftrek niet kan dalen volgens de formule van artikel 550, eerste lid, WIB/92, jaarlijks verminderd worden met 5%. om in aanslagjaar 2031 een minimum van 50% te bereiken

  in ajr 2026: 75%
  in ajr 2027: 70%
  in ajr 2028: 65%
  in ajr 2029: 60%
  in ajr 2030: 55%
  in aj. 2031: 50%

- De enige voertuigen waarvan de aftrekbaarheid enigszins zou kunnen worden verminderd, zijn de voertuigen die vóór 1 januari 2018 zijn gekocht, geleased of gehuurd
- Dit zijn per definitie voertuigen van meer dan 8 jaar oud, die logischerwijs vervuilender zijn dan recentere voertuigen.

- Wat wordt gewijzigd = het minimumaftrekpercentage: dit geldt dus alleen voor de meest vervuilende oude voertuigen, waarvoor nog steeds beroepskosten kunnen worden afgetrokken

104

104

Emissienormen valse hybrides

Vanaf 1 januari 2025 is de Euro 6e-bis norm van kracht voor nieuwe gehomologeerde voertuigen.

- Er zijn twee deadlines gepland:
  - de Euro 6e-bis norm vanaf 1 januari 2025 en
  - de Euro 6e-bis FCM norm (bekend als de "definitieve" norm) vanaf 1 januari 2027.
- vanaf 1 januari 2026 zullen alle nieuwe verkochte plug-in hybride voertuigen onder de nieuwe regelgeving vallen.
- Voertuigen waarvan het model vóór 1 januari 2025 is goedgekeurd, maar die nieuw worden verkocht vanaf 2026 zullen ook de nieuwe tests moeten ondergaan.
- Vanaf 2026 zal de meeste hybrides op de Belgische automarkt hun CO2 uitstoot kennen volgens deze nieuwe norm
- het is noodzakelijk om de grens te verhogen boven de welke een voertuig als "valse hybride" wordt beschouwd.
- De **regering stelt daarom voor** om de grens te verhogen naar 75 gram CO2 per kilometer voor hybride voertuigen waarvan de uitstoot wordt berekend volgens de Euro 6e-bis norm of een latere norm.

105

105

Emissienormen valse hybrides

- De grens voor een "valse hybride" waarvoor de CO2-uitstoot niet wordt berekend volgens de nieuwe Europese normen blijft ongewijzigd
- Een hybride voertuig met een CO2-uitstoot > 75 gr/km is een 'valse' hybride, wanneer emissie wordt berekend volgens de Euro 6-bis-norm.
- Voor 'valse' hybride voertuigen aangeschaft/geleased/gehuurd vanaf 1 januari 2026 zal voor het bepalen van de CO2-uitstoot niet langer rekening moeten worden gehouden met een 'overeenstemmend voertuig'.

Ook van toepassing voor de berekening van het VAA (art. 36 §2 WIB/92)

Artikel 36, § 2, WIB/92 wordt op dezelfde wijze aangepast om rekening te houden met de komst van deze nieuwe norm op Europees niveau.

Als een voertuig dat na 1 januari 2018 is gekocht een emissieberekening heeft volgens de Euro 6e-bis norm (of een latere norm), geldt een grens van 75 gram CO2 in plaats van 50 gram

106

106

2) Federale interestaftrek voor de niet-eigen woning art.14 WIB/92

- Federale interestaftrek voor de niet-eigen woning art.14 WIB/92van alle leningen voor de niet-eigen woning wordt afgeschaft

- afgeschaft, ook voor de lopende leningen (!):
  - vanaf inkomsten 2025, aanslagjaar 2026.
  - het belastingvoordeel voor kapitaalaflossingen blijft bestaan indien de lening dateert van voor 1 januari 2024, ze genieten van de federale belastingvermindering voor het langetermijnsparen gedurende de volledige looptijd.

Betalingen tot 2.530 euro geven recht op een belastingvermindering van 30%.

Tevens afschaffing van lopende overgangsregelingen vanaf aj. 2026: verplaatsen naar het federaal langetermijnsparen

- de federale woonbonus (art. 539 WIB92),
- federale bijkomende belastingvermindering voor intresten (art. 526 §1 WIB92),
- federale vermindering voor bouwsparen (art. 526 §2 WIB92),
- de bijkomende vermindering voor kapitaalaflossingen van leningen gesloten vóór 1989 igv. een gezamenlijke aanslag (art. 516 §4 WIB92) en
- de vermindering voor intresten van groene leningen (art. 145/24 WIB92).

107

107

Voorbeeld

Een alleenstaande belastingplichtige heeft een belastbaar beroepsinkomen van 60.000 euro.

Hij bezit een eigen woning, een appartement met een kadastraal inkomen van 1.500 euro, verhuurt aan een niet-beroepsmatige gebruiker voor 900 euro/maand en een winkelpand met een KI 3.000 euro, verhuurt aan een vennootschap voor 1.200 euro per maand.

Hij betaalt 12.000 euro intresten aan de bank voor de financiering van de aankoop van het appartement

Onroerend inkomen inkomstenjaar 2024 :

Appartement verhuurt aan natuurlijke persoon: GKI X 1,4 = 1.500 x 2,1763 = 3.265 x 1,40 = **4.571 euro**

Verhuur winkelpand aan een vennootschap: netto huur = 14.400 – forfaitaire kostenaftrek 8.640 = **5.760 euro**

Forfaitaire kostenaftrek de laagste van de volgende twee bedragen:

- Huurprijs x 40% = 14.400 x 40% = 5.760 EUR
- beperkt tot 2/3 x gerevaloriseerde KI x 5,46 = 2/3 x 3.000 x 5,46 = 10.920 euro

Totaal onroerend inkomen = 4.571 + 5.760 = **10.331 euro**

108

108

Voorbeeld

- Er is bijkomende intrestaftrek van toepassing

Het netto bedrag na aftrek van de intresten wordt toegevoegd aan het belastbaar beroepsinkomen = 10.331 – 12.000 intresten + 50.000 = 50.000 euro belastbaar inkomen.

Personenbelasting = **20.324,01 euro** (alleenstaande)

- In geval van geen bijkomede intrestaftrek

Het netto bedrag na aftrek van de wordt toegevoegd aan het belastbaar beroepsinkomen = 10.331 – 0 intresten + 60.000 = 70.331 euro

Personenbelasting **25.954,02** euro (alleenstaande)

Door de afschaffing van de bijkomende intrestaftrek is er ELK JAAR opnieuw **5.630** euro meer personenbelasting te betalen.

109

109

3) Expat-regime

Het stelsel betreffende 'ingekomen belastingplichtigen en onderzoekers' wordt versoepeld (BBIB- en BBIO – stelsel) (art. 32/1 en 32/2 WIB92)

- Het aandeel kosten eigen aan de werkgever wordt verhoogd van 30 % naar 35 % van de bruto jaarbezoldiging;

- Het maximumplafond van 90.000 euro KEW wordt afgeschaft;

- De minimale brutobezoldiging wordt van 75.000 naar 70.000 euro gebracht

Retroactieve verspoeling van de minimale bruto-jaarbezoldigingen toegekend of betaald vanaf 1 januari 2025
Gevolg: sommige 'ingekomen belastingplichtige' die niet aan de bestaande, maar wel aan de nieuwe inkomensgrens voldoen, kwamen niet in aanmerking.
Aanvraag stelsel moet gebeuren binnen een termijn van 3 maanden vanaf de indiensttreding in België.

110

110

3) Expat-regime

Meerderheidsamendement bij ontwerp houdende en diverse bepalingen

- Er zal een tolerantie zijn voor de aanvraag tot het verkrijgen van het stelsel van 'ingekomen belastingplichtige' voor de in dit jaar in dienst getreden 'ingekomen belastingplichtigen', die niet voldeden aan de voorwaarden van 75.000 euro bezoldiging, maar wel aan nieuwe 70.000 euro bezoldiging (waarbij alle andere voorwaarden voldaan zijn).

- Aanvraag zal moeten ingediend worden binnen een periode van 3 maanden te rekenen vanaf de 10de dag na de publicatie van de (nieuwe wet) in het BS.

- Deze bepaling is niet van toepassing voor ingekomen onderzoekers want daar is geen vereiste inzake minimale brutobezoldiging.

111

111

4) Flexi-jobbers

In alle sectoren mogelijk art. 38 §1 eerste lid 29° WIB/92

- Voor niet-gepensioneerde flexi-jobbers wordt het vrijgestelde plafond verhoogd van 12.000 euro naar 18.000 euro (art. 38 §1 1elid 29°WIB/92)
- Vanaf inkomstenjaar 2025 van toepassing
- Minimumloon van 17 EUR naar 21 EUR, de bedragen worden geïndexeerd
- Bevrijdende heffing van 33% in plaats van 50% voor bijklussende gepensioneerden met een loopbaan van 45 jaar
- het verbod voor voltijdsen om een flexijob uit te voeren in een verbonden onderneming verdwijnt
- uitbreiding naar meer sectoren met de mogelijkheid tot opt-out van de sector

- Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd

- Inwerkingtreding: vanaf aanslagjaar 2026

112

112

5) Verhoging netto-bestaansmiddelen kinderen ten laste

De netto-bestaansmiddelen bedragen op dit ogenblik :

- 4.100 euro voor kinderen ten laste van gehuwden of wettelijk samenwonenden,
- 5.930 euro voor kinderen ten laste van een alleen belaste belastingplichtige en
- 7.520 euro voor een kind met een handicap ten laste van een alleen belaste belastingplichtige.

Uniformisering: de draagkracht van een alleenstaande is ook niet noodzakelijk lager dan die van gehuwden: het inkomen (de draagkracht) van een alleenstaande kan immers hoger zijn dan het inkomen van twee samen belaste echtgenoten.

De toegelaten nettobestaansmiddelen van kinderen om fiscaal ten laste te blijven worden voor het aanslagjaar 2026 opgetrokken voor alle kinderen tot 12.000 euro (geïndexeerd aanslagjaar 2026) (basisbedrag: 5.265 euro), daardoor wordt een discriminatie weggewerkt ongeacht hun samenlevingsvorm.

Studenten zullen tot maximaal 21.840 euro kunnen verdienen en toch nog ten laste blijven van hun ouders, voor zover ze minstens 6.840 euro verdienen met een studentenjob
(1.338 euro belasting betalen, met een gemeentebelasting van 7%)

113

113

Merk op

- Er wordt bepaald dat personen die een leefloon of een equivalent leefloon verkrijgen uit te sluiten als personen ten laste op het vlak van de inkomstenbelastingen zodat dubbel gebruik van fiscale voordelen vermeden wordt (aanvulling van art. 145, WIB/92)

- De inkomsten verkregen door een persoon met een handicap die recht heeft op een inkomensvervangende tegemoetkoming of een integratietegemoetkoming (tegemoetkoming om de extra kosten verbonden met een handicap te vergoeden) zullen ten belope van het maximumbedrag waarop die persoon aanspraak kan maken niet in aanmerking worden genomen als bestaansmiddel

- Hetzelfde geldt voor de (verhoogde) gezinsbijslagen voor kinderen met een handicap en voor bezoldigingen in het kader van de tewerkstelling in een beschutte werkplaats. (cf. art. 143, 1°, 2° en 4°, WIB/92)

114

114

6) Studiebeurzen komen niet in aanmerking als netto-bestaansmidddel - versoepeling

- Enkel studiebeurzen die geen aanleiding geven tot de opbouw van al dan niet volledige rechten inzake sociale zekerheid komen nog in aanmerking voor de vrijstelling als nettobestaansmiddel.

- MvT: "doctoraatsbeurzen" vormen een bestaansmiddel (aanpassing art. 143, 1° WIB/92)

- Doctoraatsbursalen zijn studiebeurzen die aanleiding geven tot de opbouw van al dan niet volledige rechten inzake sociale zekerheid en niet onderworpen zijn aan inkomstenbelasting.

- Van toepassing vanaf aanslagjaar 2026

115

115

7) Kind ten laste mogen geen beroepsinkomsten genieten - versoepeling

- Momenteel kunnen kinderen die bezoldigingen genieten die voor de belastingplichtige beroepskosten zijn, niet ten laste worden genomen door die belastingplichtige (art. 45, eerste lid, 1°, WIB/92)

- Deze maatregel wordt uitgebreid tot: personen ten laste mogen geen beroepsinkomsten genieten die voor de belastingplichtige beroepskosten zijn vanaf aanslagjaar 2026

116

116

8) De leeftijdsgrens voor studentenarbeid wordt verlaagd tot 15 jaar - versoepeling

- Waar voor minderjarigen vanaf de leeftijd van 15 jaar die nog onderworpen zijn aan de voltijdse leerplicht vooralsnog het voormelde verbod geldt, zullen zij, ingevolge de ontworpen wijziging van artikel 2 van dezelfde wet bij artikel 112 van het voorontwerp, beschouwd worden als "jeugdige werknemers"

- Zij mogen, binnen wettelijke grenzen, arbeid verrichten

- Zonder voorwaarden op het vlak van leerplicht

117

117

Cfr: Studenten ten laste: (Wet van 10 april 2025 (BS 8.05.2025) en KB van 17.05.2025 (BS 26.05.25))



Studenten mogen 650 uur per jaar werken

Voor jobstudenten is het brutoloon bijna gelijk aan het nettoloon. ©ANP

WIM VAN DE VELDEN

11 maart 2025 17:06

Bron: De Tijd 11.03.2025

- Uit de eerste evaluaties en statistieken blijkt dat de verhoging van de 475-urengrens naar 600 uren het evenwicht tussen investeren in de schoolopleiding en studentenarbeid dit evenwicht niet heeft verstoord
- Zowel studentenorganisaties als werkgevers zijn vragende partij om die 600 urengrens permanent te verlengen
- Om te vermijden dat er eind 2024 en in het voorjaar van 2025 onzekerheid ontstaat over de maximale urengrens voor studentenarbeid is het wenselijk om snel duidelijkheid te geven aan zowel studenten als werkgevers
- Ook voor werkgevers is duidelijkheid belangrijk voor de opmaak van hun personeelsplanning voor 2025
- Er is enkel een solidariteitsbijdrage van 2,71%

118

118

Sociaal

- *worden de volgende wijzigingen aangebracht:*
  a) Het aantal vermelde uren van “475” wordt telkens vervangen door het getal “650”;
  b) het rangtelwoord “476e” wordt vervangen door het rangtelwoord “651e”

- met ingang van 1 januari 2025.

Fiscaal: verdubbeling van de vrijgestelde schijf van beroepsinkomsten

- Bij de berekening van de fiscale grens van de toegelaten bestaansmiddelen wordt geen rekening gehouden met een eerste schijf aan bepaalde beroepsinkomsten:
  - de bezoldigingen en beloningen voor verenigingswerk verkregen door studenten tewerkgesteld in het kader van een arbeidsovereenkomst voor studenten
  - de bezoldigingen verkregen "door leerlingen in een alternerende opleiding"
  - de "winst, baten en bezoldigingen van een bedrijfsleider behaald of verkregen door studenten-zelfstandigen“
  (art. 143, 7° WIB/92).

- Het in artikel 136 WIB/92 vermelde bedrag van 1.800 euro wordt gebracht op 3.300 euro voor kinderen ten laste (NG)
- Het bedrag aan inkomsten uit een studentenjob dat niet in aanmerking komt als nettobestaansmiddelen wordt verdubbeld van 3.420 euro naar 6.840 euro ajr 2026

- Circulaire 2025/C/55 van 5 september 2025 over de wijzigingen met betrekking tot studentenarbeid.
- Vanaf aanslagjaar 2026 verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste aanvangt op 1 januari 2025

119

119

9) Onderhoudsuitkeringen

- De aftrekbaarheid daalt gradueel van 80% over drie jaar naar 70, 60 en 50 %, voor onderhoudsuitkeringen die vanaf 1 januari 2025 worden betaald of toegekend en verbonden zijn met een belastbaar tijdperk dat eindigt na 30 december 2025

- Verdere daling naar 60% voor de onderhoudsuitkeringen die vanaf 1 januari 2026 worden betaald of toegekend, en naar 50% voor de onderhoudsuitkeringen die vanaf 1 januari 2027 worden betaald of toegekend (aanpassing art. 104, 1° en 2°, WIB/92)

- Het belastbaar gedeelte van de onderhoudsuitkeringen wordt op dezelfde manier afgebouwd (aanpassing artikel 99, WIB 92).

- De 80 % aftrek blijft bestaan voor uitkeringen betaald vanaf 1 januari 2025 maar nog verbonden met een belastbaar tijdperk dat uiterlijk eindigt op 30 december 2025 (art 104 WIB/92)

- Enkel nog voor uitkeringen naar landen binnen de EER en Zwitserland start op de laatste dag van de maand waarin de wet wordt bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad en zal van toepassing zijn op de belastbare tijdperken die eindigen na die datum.

- Ook van toepassing zijn op lopende onderhoudsverplichtingen (!)

120

120

9) Onderhoudsuitkeringen

- Onderhoudsuitkeringen die worden betaald of toegekend aan een persoon die geen inwoner is van een lidstaat van de EER of van Zwitserland, zullen anderzijds ook niet meer belastbaar zijn in de belasting van niet-inwoners (wijziging van artikel 228, § 2, 9°, c, WIB/92).

- De schuldenaar van de bedrijfsvoorheffing kan die onterecht ingehouden bedrijfsvoorheffing terugvragen en doorstorten aan de verkrijger van de uitkeringen

121

121

10) Bevriezing van de fiscale grensbedragen, niet-indexering van de fiscale uitgaven op het niveau van het aanslagjaar 2025 artikel 178, § 3, tweede lid, 4°, WIB92.

- Tot en met het aanslagjaar 2030.

- Het betreft dezelfde uitgaven als die waarvoor al een bevriezing gold voor de aanslagjaren 2021 tot 2024
  vrijstelling dividenden 833 euro
  vrijstelling intresten 1.020 euro

- Bevriezing vanaf het aanslagjaar 2026

- Er komt een eenmalige niet-indexatie van vrijstelling woon-werkverkeer met de auto (artikel 38, § 1,eerste lid, 9°, c, WIB/92)

- De vrijgestelde eerste schijf van inkomsten uit spaardeposito's, van dividenden, van intresten met sociaal oogmerk en het bedrag van de leningen via een crowdfundingplatform waarvan de interesten zijn vrijgesteld (artikelen 21, 5°, 10°, 13° en 14°, en 185, § 1,WIB 92);

- De fiscale korf voor de belastingvermindering voor het federale lange termijnsparen bedoeld in artikel 145/6,WIB/92; de belastingverminderingen voor de verwerving van werkgeversaandelen (artikel 145/7, WIB/92) en voor het pensioensparen (artikel 145/8, WIB/92);

- De belastingvermindering voor giften (artikel 145/33, WIB/92)

- De bevriezing van de indexering van de maximumbedragen in het kader van de belastingvermindering voor pensioensparen is van toepassing vanaf aanslagjaar 2027.

122

122

11) De volgende belastingverminderingen verdwijnen of worden afgebouwd

- Vrijstelling bijkomend personeel met laag loon geschrapt vanaf aanslagjaar 2026 (67 ter WIB/92)

- vrijstelling bijkomend personeel voor uitvoer en integrale kwaliteitszorg, (art. 67 WIB/92). Nog een vrijstelling voor zover de aanwerving uiterlijk op 31.08.2025 plaatsvond.

- Verhoogde aftrek van stagebonusloon vanaf aanslagjaar 2026 (67bis WIB/92)

- Vrijstelling meerwaarde op bedrijfsvoertuigen (art. 44bis WIB/92): enkel voor meerwaarden verwezenlijkt uiterlijk op 31.08.2025

- Het sociaal passief inzake het eenheidsstatuut (art 67quater WIB/92) is enkel nog mogelijk voor bezoldigingen die tot en met 30.09.2025 worden toegekend

- Verhoogd forfait voor verre verplaatsingen art. 51, lid 4 WIB/92 vanaf aanslagjaar 2026

- Schrapping het PC-privé-plan art. 38 § 1 eerste lid 17° WIB/92: vanaf 30.09.2025 en van toepassing op de vanaf 1 oktober 2025 gedane tussenkomsten.

123

123

11) De volgende belastingverminderingen verdwijnen of worden afgebouwd

- Belastingvermindering bij de verwerving van een elektrisch voertuig (art. 145/28 WIB/92): aanslagjaar 2026

- Belastingvermindering ontwikkelingsfonds voor microfinanciering (art. 145/32 WIB/92): aanslagjaar 2026.

- Belastingvermindering voor uitgaven in het kader van een adoptieprocedure (art. 145/48 WIB/92): aanslagjaar 2026.

- Belastingvermindering bij tewerkstelling van een huisbediende (art. 145/34 WIB/92): aanslagjaar 2026

- Belastingvermindering voor rechtsbijstand (art. 145/49 WIB/92): aanslagjaar 2026

- De vermindering voor interesten van groene leningen (art. 145/24, § 3, WIB/92): vanaf aanslagjaar 2026

- Merk op: de intrestbonificatie van 1,5% voor groene leningen blijft van toepassing (economische herstelwet van 29 maart 2009)

124

124

11) De volgende belastingverminderingen verdwijnen of worden afgebouwd

- Opheffing van de vermindering voor energiezuinige woningen (lage energiewoningen, passiefwoningen en zero energiewoningen) (art. 535, WIB 92) vanaf aanslagjaar 2026

- Opheffing van de belastingvermindering voor wie een 'laadstation' plaatst (art. 145/50 WIB/92) vanaf het aanslagjaar 2026

- De belastingvermindering voor giften zakt van 45% naar 30%, (art. 145/33 WIB/92). Vanaf het aanslagjaar 2026

- Belastingverminderig voor de Private privak voor minderwaarden n.a.v. de gehele verdeling van het vermogen, het betreft een vehikel waarmee beleggers tegen beperkte bedragen kunnen beleggen in niet-beursgenoteerde aandelen (private equity). (Art 145/26/1 WIB/92)

    - het reglementaire kader wordt versoepeld binnen een budgettair neutraal kader.
    - knelpunten zoals de beperkte duurtijd, het aantal aandeelhouders, de inlooptijd en de toegelaten investeringen zullen worden verbeterd.
    - vanaf aanslagjaar 2026

125

125

12) Het belastingkrediet voor zelfstandigen stijgt (art. 289*bis* WIB/92)

- Art. 289bis WIB/92 : belastingkrediet éénmanszaak op de aangroei van het eigen vermogen in vergelijking met het hoogste bedrag op het einde van één van de drie voorgaande belastbare tijdperken.

Dit belastingkrediet wordt verrekend met de verschuldigde personenbelasting en het eventuele saldo is terugbetaalbaar.
Dit kadert in de strijd tegen de vervennootschappelijking

Voorstel

- Een verdubbeling van het tarief, van 10 % naar 20 %, en
- Een verdubbeling van het plafond, van 3.750 euro naar 7.500 euro

Inwerkingtreding: vanaf aanslagjaar 2026

126

126

13) Investeringsaftrek

- Tarief van de verhoogde thematische aftrek = 40% voor alle vennootschappen (groot en klein) vanaf aj. 2027.
  Het attest aanvraag is gepubliceerd en éénmalig is er een verlengde aanvraagtermijn (KB van 28/7/25, BS 12/8/25).
- Cumul met gewestelijke staatssteun is voortaan toegelaten.
- De beperking inzake de aftrek van overgedragen investeringsaftrek wordt geschrapt
- Inwerkingtreding: activa aangeschaft vanaf 1 januari 2025
- Het was altijd de bedoeling van de wetgever om het cumulverbod van het belastingkrediet onderzoek en ontwikkeling en de investeringsaftrek enkel te betrekken op de technologieaftrek
- De verhoging van 10% voor digitale vaste activa geldt ook enkel voor kleine vennootschappen. artikel 201 WIB/92
- Investeringen die onder de technologie-aftrek kunnen vallen, hebben de keuze tussen de investeringsaftrek en het belastingkrediet O&O; voor de investeringen die onder de verhoogde investeringsaftrek vallen, geldt die keuze niet.

127

127

14) Procedure: aanpassing verjaringstermijnen

Meerderheidsamendement: controle-en aanslagtermijnen (art. 333 en 354 WIB/92)

Aanpassingen aanslagtermijnen

De tienjarige fraudetermijn verdwijnt en wordt terug vervangen door de vorige zevenjarige fraudetermijn

Bewaartermijn

De 'bewaartermijn' van tien jaar wordt opnieuw gereduceerd naar zeven jaar =
De termijn waarbinnen boeken en bescheiden "aan de hand waarvan het bedrag van de belastbare inkomsten kan worden vastgesteld, ter beschikking van de Administratie" moeten worden "bewaard“

- De bewaring van "de gegevens met betrekking tot de analyses, de programma's en het beheer van informaticasystemen of elk ander elektronisch apparaat” verstreek "op het einde van het tiende jaar of boekjaar volgend op het belastbaar tijdperk waarin het in die gegevens omschreven systeem werd gebruikt" (art. 315bis, lid 5 WIB/92), die termijn wordt opnieuw beperkt tot zeven jaar
- Vanaf het aanslagjaar 2023
- ook de BTW bewaartermijn wordt teruggebracht tot zeven jaar (aanpassing art. 60, § 3 en § 4 WBTW)
  Geplande inwerkingtreding : dezelfde regeling als inzake de herintroductie van de zevenjarige verjaringstermijn bij fraude op het gebied van de BTW; dus de "belastingen die opeisbaar geworden zijn vanaf 1 januari 2023

128

128

Procedure: aanpassing verjaringstermijnen

Driejarige controle-en aanslagtermijn

- De 3-jarige termijn bij onjuiste of onregelmatige aangifte

Vierjarige controle- en aanslagtermijn:

- Het wetsontwerp schrapt zowel de nieuwe zesjarige en tienjarige aanslagtermijnen

- Het behoudt de vierjarige aanslagtermijn bij 'niet-aangifte' of bij 'laattijdige aangifte'

- De vierjarige termijn kan voortaan ook gebruikt worden ingeval het gaat om een 'complexe' aangifte

- Een aangifte wordt in de nieuwe regeling geacht 'complex' te zijn in alle gevallen waarin ze vandaag reeds als 'semi-complex' of als 'complex' wordt aangemerkt.

⇒De vierjarige termijn kan voortaan gebruikt worden, niet enkel bij gebrek aan aangifte of als de aangifte laattijdig is, maar ook in alle gevallen waarin vandaag de (door het wetsontwerp te schrappen) zes- of tienjarige aanslagtermijn wegens een 'semi-complexe' of 'complexe' aangifte kan spelen.

129

129

Procedure: aanpassing verjaringstermijnen

- Het sluit ook het gebruik van de vierjarige termijn uit om nog belasting te vestigen ten aanzien van betwistingen van secundair belang (restaurantkosten, geldboeten, enz.)

- De uitsluiting geldt enkel wanneer de Administratie "uitsluitend" gebruik maakt van de vierjarige termijn omdat de "aangifte complex is"

- Zij kan van de vierjarige termijn gebruikmaken omdat er geen aangifte is of omdat de aangifte laattijdig ingediend is

Merk op: de uitsluiting bij een complexe aangifte geldt enkel gedurende het vierde jaar.

- Gedurende de eerste drie jaar) van de vierjarige aanslagtermijn - kan dus altijd wel belasting gevestigd worden, ook bij betwistingen van secundair belang. (artikel 354, 1e lid, §1)
- Geplande inwerkingtreding : vanaf het aanslagjaar 2023

130

130

15) Tweedepijler pensioenopbouw: extra solidariteitsbijdrage en hogere Wijninckx-bijdrage, Fiscoloog 1897 p. 1 d.d. 8.10.2025

Het 'wetsontwerp houdende diverse bepalingen': (56-0963/001 & 56-0963/007)
- voert een bijkomende solidariteitsbijdrage van 2 % in
- verhoogt de 'Wijninckx-bijdrage' vanaf 2026 van 3 % tot 12,5 %.

- De Wijninckxbijdrage is een bijdrage ten laste van werkgevers en vennootschappen die voor een werknemer of bedrijfsleider een tweedepijlerpensioen financieren dat, samen met het wettelijk pensioen, uitstijgt boven het maximaal wettelijk ambtenarenpensioen.
- In de praktijk is de Wijninckx-bijdrage enkel van toepassing als voor de betrokken aangeslotene, over zijn volledige loopbaan beschouwd, in de tweede pijler een pensioenkapitaal van ruim 1,5 miljoen euro (indien werknemer) of van ruim 2 miljoen euro (indien zelfstandige) in opbouw is
- Verschuldigd indien de som van het wettelijk en het aanvullend pensioen dat werd opgebouwd hoger is dan het maximale ambtenarenpensioen - 1 januari 2024 gelijk aan 95.636 euro op jaarbasis - voor een vergelijkbare duurtijd van loopbaan
- Een jaarlijkse toetsing van de eventuele overschrijding
- Verschuldigd op de aangroei van de jaarlijkse rendementsgezuiverde pensioenreserves, met uitsluiting van de reserves die werden opgebouwd met persoonlijke bijdragen.

131

131

132

Tweedepijler pensioenopbouw: extra solidariteitsbijdrage en hogere Wijninckx-bijdrage, Fiscoloog 1897 p. 1 d.d. 8.10.2025

De Wijninckx-bijdrage stijgt van 3 % naar 12,5 %

De vorige regering besliste nog om de Wijninckxbijdrage te verhogen van 3% naar 6% vanaf 2028.
- vanaf het bijdragejaar 2026
- In 2024 betrof het 2.000 werknemers of bedrijfsleiders, of 0,05%van de aangeslotenen
- Sigedis deelt de werkgever mee hoeveel er extra dient betaald naast de premietaks 4,4% en de RSZ-bijdrage 8,86%

- Impact: stortingen in aanvullend pensioen worden vanuit fiscaal oogpunt minder interessant dan loon voor zowel werknemers als bedrijfsleiders, als zowel de fiscale 80%-regel wordt overschreden en de verhoogde Wijninckxbijdrage verschuldigd is
- Voor bedrijfsleiders met een eigen vennootschap kunnen dividenduitkeringen of het aanleggen van een liquidatiereserve voordeliger worden door de verhoogde Wijninckx-bijdrage

132

132

Tweedepijler pensioenenopbouw : extra solidariteitsbijdrage en hogere Wijninckx-bijdrage, Fiscoloog 1897 p. 1 d.d. 8.10.2025

De uitkering van een tweedepijlerpensioen gaat gepaard met

- Een Riziv-bijdrage van 3,55 % en
- Een solidariteitsbijdrage van 2 % - afhankelijk van de hoogte van het kapitaal of de afkoopwaarde en van het feit of het een pensioenkapitaal of afkoopwaarde dan wel om een overlijdenskapitaal betreft.

De solidariteitsbijdrage

- Als eenzelfde pensioeninstelling meerdere pensioen- of overlijdenskapitalen uitkeert aan dezelfde begunstigde, moet zij die kapitalen samentellen om het percentage van de in te houden solidariteitsbijdrage te bepalen.

- De solidariteitsbijdrage wordt berekend op het brutokapitaal of de bruto-afkoopwaarde, inclusief de eventuele winstdeling.

- De winstdeling is wel vrijgesteld van personenbelasting.

- Enkel van toepassing op tweedepijler pensioenkapitalen

133

133

Tweedepijler pensioenenopbouw : extra solidariteitsbijdrage en hogere Wijninckx-bijdrage, Fiscoloog 1897 p. 1 d.d. 8.10.2025

- Het effectieve percentage van de solidariteitsbijdrage wordt berekend in functie van de som van het wettelijk pensioen en van alle met behulp van een omzettingscoëfficiënt naar rente omgezette tweede pijler pensioenkapitalen

- Op basis van dat - in rente uitgedrukt - totaalbedrag wordt de effectief verschuldigde solidariteitsbijdrage berekend aan de hand van een progressieve schaal die van 0 tot 2 % reikt

Aanvullende pensioenkapitalen opgebouwd bij verschillende pensioeninstellingen:

- De 'voorheffing' of reeds ingehouden solidariteitsbijdrage is soms te laag;
- vanaf 1 januari 2026 zijn de pensioeninstellingen verplicht om altijd 2 % aan solidariteitsbijdrage in te houden;
- Blijken die 2 % bij de globale afrekening te hoog, dan wordt het te veel betaalde zoals vandaag teruggestort aan de betrokkene.
- Per 1 juli 2027 is er een extra solidariteitsbijdrage van 2 % verschuldigd

134

134

Invoering van een nieuwe solidariteitsbijdrage bis

- Een heffing van 2 % die de pensioeninstellingen moeten inhouden op het deel van de tweedepijlerpensioenen dat uitstijgt boven het drempelbedrag van 150.000 euro (jaarlijks te indexeren)
- Enkel op de aanvullende pensioenuitkeringen die verschuldigd zijn vanaf 1 juli 2027
- Alle kapitalen worden hiervoor samengeteld en dit over alle statuten heen, Sigedis heeft een globaal zicht over alle aanvullende pensioenen opgebouwd bij de diverse pensioeninstellingen
- Op tijdstip van pensionering of aanvraag via MyPension.be van het aanvullend pensioen zal Sigedis de opgebouwde pensioenreserves van alle tweedepijlerpensioenen zoals gekend op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het jaar van de uitbetaling plus de eventueel reeds - ten vroegste vanaf 1 januari 2026 – uitbetaalde aanvullende pensioenkapitalen groeperen om te beoordelen of het drempelbedrag van 150.000 euro overschreden is
- Sigedis berekent de door de pensioeninstelling in te houden solidariteitsbijdrage
- De heffing van 2 % wordt op het geheel van het excedent proportioneel omgeslagen over de verschillende delen die hebben bijgedragen tot de overschrijding
- De winstdeling wordt mee in aanmerking genomen.
- Niet van toepassing op uitkeringen bij overlijden, maar enkel op uitkeringen 'bij leven'

135

135

voorbeeld (Parl.St., KAMER, 2024-2025, nr. 56-0963/007, 12)

- Een individu heeft drie pensioenplannen met een totaal aan verworven reserves van 230.000 euro op 1 januari van het jaar vóór de uitbetaling.
- Die plannen vertegenwoordigen de volgende verworven reserves op 1 januari van het jaar vóór de uitbetaling (met, louter ter info, hun aandeel in het totaal) :

  Plan A : 50.000 (21,739 %)
  Plan B : 150.000 (65,217 %)
  Plan C : 30.000 (13,043 %)

- Het aan de solidariteitsbijdrage bis onderworpen excedent bedraagt dus 80.000 euro (230.000-150.000) en dat betekent dat er in totaal 1.600 euro extra in te houden is, 2 % van 80.000 euro.
- Het aandeel van het excedent in het totaal beloopt 34,78 % (80.000 / 230.000).
- De extra heffing per plan bedraagt dan 0,7 % (2 %*34,78 %).
- Elke pensioeninstelling betrokken bij de drie plannen van de betrokkene, heft dus 0,7 %, bovenop de huidige solidariteitsbijdrage van 2 %, op het totale bedrag dat zij uitbetaalt.
- Bij een rechtstreekse aanvraag bij de pensioeninstelling, moet deze bij Sigedis de af te houden solidariteitsbijdrage bis opvragen.

136

136

vennootschapsbelasting

16) Groepsbijdrageregeling art. 205/2 WIB92 – in strijd met Europese moeder-dochterrichtlijn

Arrest Europees Hof van Justitie dd. 13/03/2025, C-135/24, John Cockerill (C-389/18), (C-295/21).

- Indien de dochtervennootschap ook een dividend uitkeert aan de moeder die fiscale verliezen heeft, kan de moeder de Belgische DBI-aftrek toepassen, waardoor ze het dividend belastingvrij int.

- Doordat de dividenden eerst in de fiscale winst van de moeder worden opgenomen, vermindert haar fiscaal verlies en daardoor kan ze minder winsten van de dochter in rekening brengen.

- Voor toekomstige aangiftes kunnen alle bedrijven voortaan de groepsbijdrage toepassen, zonder rekening te moeten houden met de beperking in de Belgische wet.

- In hangende rechtszaken zal de rechter toepassing moeten maken van deze uitspraak.

Bij het sluiten van het regeerakkoord werd ervoor geopteerd om in de loop van de legislatuur de DBI-aftrek om te vormen tot een DBI-vrijstelling. Teneinde de fiscale administratie toe te laten om deze omvorming technisch goed te realiseren, zal deze omvorming pas in een later ontwerp worden gerealiseerd

137

137

vennootschapsbelasting

16) Groepsbijdrageregeling art. 205/2 WIB92 – in strijd met Europese moeder-dochterrichtlijn ,

Arrest Europees Hof van Justitie dd. 13/03/2025, C-135/24, John Cockerill (C-389/18), (C-295/21).

- Dividenden uitgekeerd door een winstgevende dochter leiden er niet langer toe dat de verlieslatende moeder minder winsten van de dochter in rekening kan brengen.

- Artikel 206/3 WIB 92 dient aangepast: bij de 'groepsbijdrage'-regeling bewerkstelligen dat er geen ander resultaat wordt bereikt wanneer de DBI-aftrek wordt toegepast bij wijze van 'aftrek' "dan wanneer de dividenden ‘ab initio' van de winst zouden worden vrijgesteld"

138

138

17) DBI-BEVEK

- Een fiscaalvriendelijke manier om in aandelenfondsen te beleggen zonder aan de permanentie en de minimumparticipatie-voorwaarde te moeten voldoen: intresten en dividenden zijn grotendeels vrijgesteld (art. 285bis WIB/92 en art.202 §2, al. 3.3° WIB/92)

- Principe

  Ondernemingen waarin belegd wordt werden eerder al belast en vallen dus onder het stelsel van Definitief Belaste Inkomsten (DBI)

- Nieuwe regeling
  - De uitstappende vennootschap betaalt via een afzonderlijke aanslag, 5% belasting op overeenkomstig artikel 192, § 1 WIB/92 vrijgestelde meerwaarden verwezenlijken op aandelen in bepaalde gereglementeerde vastgoed- en beleggingsvennootschappen en waarvan de uitgekeerde inkomsten in één van de voorgaande belastbare tijdperken DBI-aftrek hebben genoten
  - steeds belastbaarheid: geen aftrekken mogelijk; overdraagbare verliezen
  - op de volledige meerwaarde ook al werden de fondsen lang geleden aangekocht
  - minderwaarden geleden op (andere) aandelen in de bedoelde beleggings- en vastgoedvennootschappen, zijn niet aftrekbaar van de grondslag van de afzonderlijke aanslag.

139

139

Verrekenbare roerende voorheffing

- Er is enkel nog verrekenbaarheid van de roerende voorheffing van 30% met de vennootschapsbelasting indien de (belegger) ontvangende vennootschap in het inkomstenjaar van ontvangst van de uitkering de minimale bedrijfsleidersbezoldiging toekent van 50.000 euro
- Tenzij voor de erkende coöperatieve vennootschappen (nieuw art. 281/1, al. 2 WIB/92): de roerende voorheffing blijft verrekenbaar zonder enige vereiste van minimale bedrijfsleidersbezoldiging.
  Enkel voor erkende coöperatieve vennootschappen die "kleine vennootschappen" zijn.
- De uitsluiting van de niet-verrekenbaarheid van de roerende voorheffing geldt bijgevolg voor 'grote' coöperatieve vennootschappen.
- De roerende voorheffing heeft betrekking op de dividenden ontvangen van de bedoelde beleggings- en vastgoed-vennootschappen.
- Deze maatregel zal, indien de vennootschap-belegger de minimale bedrijfsleidersbezoldiging niet toekent, invloed hebben op beleggingen in klassieke DBI-beveks.

140

140

Verrekenbare roerende voorheffing

- Deze afzonderlijke heffing van 5% is veelal niet van toepassing, want ze speelt enkel bij secundaire transacties.
- Vanaf het aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025, niet voor aanslagjaar 2025 (afsluiting vóór 31.12.2025)
- Uitsluiting van het effect van een vanaf 3 februari 2025 doorgevoerde afsluitdatum van het boekjaar tenzij de wijziging aan de afsluitdatum door de belastingplichtige wordt "verantwoord door andere motieven dan het ontwijken" van de nieuwe regeling.
- Een DBI-bevek moet jaarlijks minstens 90% van haar netto-inkomsten, dus na aftrek van kosten, vergoedingen en commissies, uitkeren als dividend. De beleggingen van de DBI-bevek zelf moeten ook voldoen aan de taxatievoorwaarde om te kunnen genieten van het vrijstellingsregime.

141

141

Wetsontwerp tot hervorming van de personenbelasting – nog in te dienen in het parlement

1) Verhoging belastingvrije som voor kinderlast
2) Verhoging maximaal bedrag maaltijdcheque
3) De belastingvrije korf op intresten en dividenden wordt niet gelijkgeschakeld
4) Kleinere maatregelen voor genieters van winsten en baten
5) Integratie verhoogd pensioensparen in het klassieke pensioensparen
6) De minimisbepaling normaal beheer privévermogen tot 2.000 EUR
7) Een structureel regime van 180 fiscaalvriendelijke overuren
8) Ondernemersaftrek bij zelfstandigen
9) Bezoldiging jonge sporters
10) Bijverdiensten gepensioneerden

142

142

Wetsontwerp tot hervorming van de personenbelasting – nog in te dienen in het parlement

11) De koopkracht versterken door het verlagen van de bijzondere bijdrage sociale zekerheid (BBSZ)
12) Verhoging belastingvrije som
13) Belastingkrediet voor kinderen ten laste niet langer geïndexeerd
14) Onderzoek naar optrekken van belastingvermindering voor kinderoppaskosten voor actieven
15) Belastingvermindering op vervangingsinkomsten
16) Belastingvermindering op pensioenen
17) Afbouw huwelijksquotiënt
18) Leefloon belast als vervangingsinkomen
19) Uitbreiden van het fiscaal regime auteursrechten naar digitale beroepen IT-sector
20) Mobiliteitsbudget
21) Harmoniseren collectieve bonussystemen zonder verhoging fiscale last

143

143

Wetsontwerp tot hervorming van de personenbelasting – nog in te dienen in het parlement

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting
23) Doelgroepvermindering startende werkgevers - verlagen van de loonkost voor lage en middenlonen
24) Maatregelen om grensaankopen te verlagen
25) Een wettelijk kader voor kosten eigen aan de werkgever
26) Invoering van een plafond voor de werkgeversbijdragen
27) Administratieve vereenvoudiging
28) Investeringsaftrek onbeperkt overdraagbaar
29) Tweede pijler geharmoniseerd en vereenvoudigd

144

144

Personenbelasting

1) Aanpassen toeslag op het basisbedrag van de belastingvrije som voor kinderlast
(voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Momenteel is er een verschil in de toeslag wegens één of twee kinderen ten laste

- Wijziging: elk kind bekomt dezelfde toeslag tot een bepaald plafondbedrag; de toeslag voor gezinnen met één of twee kinderen ten laste wordt verhoogd maar gespreid over de aanslagjaren 2027 tot 2030

- Een gezin met één kind; 870 EUR => 1.162,50 EUR (NG) van € 1.980 euro naar € 2.650
- Een gezin met twee kinderen; 2.240 EUR => 2.325 EUR (NG)
- Gezinnen met meer dan twee kinderen bekomen een status quo

- Toeslag op de belastingvrije som voor alleenstaande ouder met één of meer kinderen ten laste (art. 133, lid 1, 1° WIB/92) wordt vanaf het aanslagjaar 2030 enkel nog toegestaan wanneer het gaat om een werkelijk alleenstaande ouder

- Alleenstaande ouder: dit zijn zij waarvan op 1 januari van het aanslagjaar geen andere persoon deel uitmaakt dan de kinderen, ascendenten en zijverwanten tot en met de tweede graad van de belastingplichtige, en de personen van wie de belastingplichtige als kind volledig of hoofdzakelijk ten laste is geweest

145

Personenbelasting

1) Aanpassen toeslag op het basisbedrag van de belastingvrije som voor kinderlast

(voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Een feitelijk gezin is bijgevolg uitgesloten

- De indexering van de toeslagen op de belastingvrije som wordt tot en met het aanslagjaar 2030 bevroren (178 WIB/92)

Afgeschaft:

- Gehandicapte "kinderen en andere personen ten laste" niet langer "voor twee" rekenen
- Wijzigingen aan de fiscale co-ouderschapsregeling

146

personenbelasting

- De toeslagen op de belastingvrije som voor kinderen ten laste die niet kunnen worden aangewend, worden onder bepaalde voorwaarden en binnen bepaalde grenzen omgezet in een terugbetaalbaar 'belastingkrediet' (art. 134, § 3 WIB/92)
- Geen belastingkrediet meer in hoofde van een belastingplichtige die inkomsten geniet uit een studiebeurs die aanleiding geeft tot de opbouw van al dan niet volledige rechten inzake sociale zekerheid maar niet onderworpen is aan de inkomstenbelastingen (aanpassing art. 134, § 3, lid 6 WIB/92)
- Dit zijn 'doctoraatsbursalen' die een "netto-inkomen hebben dat in beginsel gelijk is aan dat van iemand die in het kader van een assistentschap aan zijn doctoraat werkt".
- De uitsluiting geldt vanaf het aanslagjaar 2027
- Bovendien zullen de doctoraatsbursalen voortaan altijd als 'alleenstaanden' worden belast, ook als ze gehuwd of wettelijk samenwonend zijn wanneer hun inkomen uit een studiebeurs hoger is dan het belastingvrij minimum
- Indien de studiebeurs aanleiding geeft tot de opbouw van al dan niet volledige rechten inzake sociale zekerheid maar niet onderworpen is aan de inkomstenbelastingen (aanpassing art. 126, § 2 WIB/92)
- Uitgesloten van het huwelijksquotiënt

147

personenbelasting

2) Maaltijdcheques

- Tussenkomst voor maaltijdcheques in twee stappen verhogen met 2 euro van 8 euro ➔ 12 euro

- Aftrekbaarheid van de werkgeverskost overeenkomstig verhogen met 2 euro

- Bestedingsmogelijkheid van de maaltijdcheque wordt uitgebreid

- Andere cheques zoals de - eco-, cultuur en sportcheques doven uit

148

personenbelasting

3) De belastingvrije korf op intresten en dividenden wordt niet gelijkgeschakeld

- 859 euro aan dividenden is per jaar vrijgesteld van roerende voorheffing
- 1.050 euro aan intresten op spaarboekjes is per jaar vrijgesteld

Er zal onderzocht worden hoe de huidige vrijstellingen van roerende voorheffing op dividenden en intresten kunnen worden vereenvoudigd, zonder de bedoeling ze te beperken, om ze begrijpelijker te maken.

Deze vrijstelling ligt onder vuur omdat Europa meent dat het in strijd is met het vrij verkeer van kapitaal.

149

personenbelasting

4) Kleinere maatregelen voor genieters van winsten en baten (niet bedrijfsleiders)

- Afschaffing van belastingvermeerdering genieters van winsten en baten bij onvoldoende VA vanaf 2026
- De bonificatie blijft van toepassing
- Vijfde periode voor VA (20/02/AJ), met bonificatie van 0,5 x basisrentevoet in de personenbelasting
- Vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen wordt niet langer beïnvloed door het ondertekenen van een raamovereenkomst in het kader van een taks-shelter regeling
- Voor bedrijfsleiders en vennootschappen komt er wel een 5de periode bij: van 21 december van het inkomstenjaar t.e.m. 20 februari van het inkomstenjaar jaar+1

150

personenbelasting

5) Integratie verhoogd pensioensparen in het klassieke pensioensparen

- Budgettair neutraal
- T.g.v. een veroordeling door HvJ komt er een geïntegreerd voorstel inzake vrijstellingsregeling spaardeposito's, met harmonisatie van geldende belastingverminderingen en vrijstellingen.
- Integratie van bestaande belastingverminderingen voor startende en groeiende ondernemingen in één vermindering, een "variant" Cooreman-Declercq om het slapend spaargeld te activeren

151

personenbelasting

6) Artikel 90, 1° WIB/92 taxatie van divers inkomsten

- Vrijstelling van wat voorkomt uit normaal beheer van onroerende goederen, portefeuillewaarde en roerende voorwerpen
- Taxatie aan 33%
- Slechts belastbaar wanneer deze meer bedragen dan de minimisbepaling van 2.000 EUR
- Voor online verkopen via platforms zoals Vinted komt er een vrijstelling tot 2.000 euro per jaar, zonder het risico op een heffing van 33%.
  Dit biedt meer rechtszekerheid bv. Bij tweedehandsverkopen

152

personenbelasting

7) Een structureel regime van 180 fiscaalvriendelijke overuren voordelig voor werknemer en werkgever (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Een vermindering bij overwerk dat ook van toepassing is wanneer de werknemers "als uitzendkrachten" tewerkgesteld zijn en ter beschikking worden gesteld van werkgevers die voor de regeling in aanmerking komen (aanpassing art. 154bis, lid 1 en lid 4 dat lid 3 wordt, WIB 1992).

- Het aantal uren dat met toepassing van deze regeling kan worden gepresteerd, wordt 'permanent' voor alle sectoren vastgesteld op maximum 180 uren (aanpassing art. 154bis, lid 2 WIB 1992)

- Overeenkomstige aanpassingen worden doorgevoerd inzake de gedeeltelijke vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing ten aanzien van werkgevers waarvan de werknemers overwerk presteren 'met overwerktoeslag' (aanpassing art. 275/1 WIB 1992).

- Inwerkingtreding : was voorzien ovoor 1 januari 2026 en van toepassing op de overuren die vanaf die datum worden gepresteerd.

153

personenbelasting

7) Een structureel regime van 180 fiscaalvriendelijke overuren voordelig voor werknemer en werkgever (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Deze maatregel zou worden uitgebreid naar 360 uren in alle sectoren met 240 netto vrijwillige overuren zonder sociale of fiscale lasten.

- In de horecasector betreft het 450 uren waarvan 360 zonder verplicht overloon.

- De vrijwillige overuren zijn mogelijk voor voltijdse werknemers en voor deeltijdse werknemers die minstens 3 jaar deeltijds werken en bij een tijdelijke toename van het werk.

154

personenbelasting

8) Ondernemersaftrek bij zelfstandigen

- Van toepassing op de winsten en de baten

- Zelfstandigen zonder vennootschap krijgen een ondernemingsaftrek van 620 euro aanslagjaar 2026 en oplopend tot 900 euro tegen 2029.

- Dit komt bovenop de verdubbeling van het belastingkrediet die stijgt van 10% wordt 20%, of van € 3.750 naar € 7.500.

- Aftrekmogelijkheid van de eerste schijf van de winsten- en of baten in hoofd- en bijberoep na verrekening van fiscale verliezen en aftrek beroepskosten

- een percentage op de omzet

- verder opgetrokken vanaf 2029

155

personenbelasting

8) Ondernemersaftrek bij zelfstandigen

Uitgesloten inkomenscategorieën

- Presentiegelden die fiscaal als baten worden beschouwd; presentiegelden toegekend aan leden van de provincie- of gemeenteraden

- Winst of baten uit een activiteit als "helper".

- De vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van winst of baten

- De inkomsten die op grond van artikel 171, WIB 92 afzonderlijk belast worden, deze genieten reeds van een voordelig tarief

156

personenbelasting

9) Bezoldiging jonge sporters (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

Bezoldigingen van 'jonge' sportbeoefenaars zijn onder bepaalde voorwaarden afzonderlijk belastbaar tegen 16,5 % (art. 171, 4°, j) WIB 1992).

In de huidige stand van de fiscale wetgeving moet men in deze context minstens 16 jaar oud (en jonger dan 23 jaar) zijn.

Het voorontwerp verlaagt deze leeftijdsgrens naar 15 jaar (voorontwerp, art. 49).

Geplande inwerkingtreding: bezoldigingen die vanaf 1 januari 2026 worden betaald of toegekend.

157

personenbelasting

10) Bijverdiensten gepensioneerden

- Het voorontwerp voorziet in een afzonderlijke taxatie tegen 33 % van de bezoldigingen die gepensioneerden - anders dan uit een flexi-job - genieten.
- Onder gepensioneerden wordt hier verstaan : een "werknemer die de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt of die voldoende dienstjaren heeft gewerkt volgens de op hem toepasselijke pensioenwetgeving [...]" (nieuw art. 171, 1°, k) WIB 1992).
- Waar dergelijke bezoldigingen vandaag tegen het progressief tarief van de personenbelasting worden belast, zullen zij dus belast worden tegen een vlak tarief van 33 % (voorontwerp, art. 52).
- Enkel 'bezoldigingen van werknemers' (bezoldigingen in de zin van art. 30, 1° WIB 1992) komen voor de gunstmaatregel in aanmerking (met uitsluiting van "vergoedingen tot geheel of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen").

158

personenbelasting

10) Bijverdiensten gepensioneerden

- De afzonderlijke taxatie geldt dus niet ten aanzien van bezoldigingen van bedrijfsleiders; en evenmin ten aanzien van gepensioneerden die nog beroepsinkomsten genieten uit een zelfstandige beroepsactiviteit (exploitatiewinsten en baten).
- Waarbij de vraag rijst of deze beperking tot werknemersbezoldigingen niet op gespannen voet leeft met het grondwettelijk gewaarborgd gelijkheidsbeginsel.
- De belastingvermindering voor overwerk met overwerktoeslag (art. 154bis WIB 1992) zal niet gecombineerd kunnen worden met de toepassing van deze verlaagde taxatie (voorontwerp, art. 51).
- Geplande inwerkingtreding : de bezoldigingen die vanaf 1 januari 2027 worden betaald of toegekend.

159

personenbelasting

11) De koopkracht versterken door het verlagen van de bijzondere bijdrage sociale zekerheid (BBSZ)

- Het versterken en uitbreiden van de sociale werkbonus.
- Contractuele werknemers in zowel de privé- als de publieke sector met een beperkt inkomen betalen dankzij de sociale werkbonus minder socialezekerheidsbijdragen
- Alleenstaanden profiteren van een hervorming in de bijzondere sociale bijdrage, waardoor zij tot 365 euro per jaar extra overhouden.
- Hierdoor stijgt het nettoloon zonder dat het brutoloon verandert. Tegen 2029 wil men bereiken dat het netto minimumloon bijna gelijk is aan het brutoloon, wat werken financieel aantrekkelijker moet maken.

160

personenbelasting

12) Verhoging belastingvrije som (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Nettolonen zullen vanaf 2027 geleidelijk stijgen door werken te belonen voor lonen onder de mediaan van ongeveer 3.750 EUR
- Dit via een hogere belastingvrije som, een lagere bijzondere bijdrage sociale zekerheid en een versterking van de sociale werkbonus.
- Het basisbedrag bedraagt 10.910 euro voor inkomstenjaar 2025, aanslagjaar 2026
- Het bedrag van de belastingvrije som wordt verhoogd maar gespreid over vier aanslagjaren (aanslagjaren 2027, 2028, 2029 en 2030.
- Tegen 2029 wordt het belastingvrije inkomen verhoogd van € 10.910 naar € 15.300.

161

personenbelasting

13) Belastingkrediet voor kinderen ten laste niet langer geïndexeerd

14) Onderzoek naar optrekken van belastingvermindering voor kinderoppaskosten voor actieven

15) Belastingvermindering op vervangingsinkomsten (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Het betreft een verlaging van de belastingvermindering ten aanzien van pensioenen en andere vervangingsinkomsten (aanpassing art. 147 WIB92)
- De belastingvermindering voor werkloosheidsuitkeringen wordt afgebouwd
  - vanaf het aanslagjaar 2027 verlaagd tot een vierde
  - in sommige gevallen tot de helft (148 WIB/92 voor de aanslagjaren 2027 tot 2029)
    - Het netto-inkomen van de belastingplichtige bestaat uitsluitend uit werkloosheidsuitkeringen
    - De belastingplichtige moet recht hebben op de bijzondere toeslag waarin voorzien is ten aanzien van een alleenstaande met kinderlast
    - om een 'echte' alleenstaande belastingplichtige gaan
- een schrapping vanaf het aanslagjaar 2030

162

personenbelasting

16) Belastingvermindering op pensioenen (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Momenteel bestaat reeds een verlaging tot een derde als het belastbaar inkomen hoger is dan (nog te indexeren) 29.800 EUR.

- Daar bovenop komt nu een schrapping van de belastingvermindering wanneer het belastbaar inkomen hoger is dan 36.535 EUR (aanslagjaar 2026: 70.570 EUR)

- De schrapping geldt vanaf het aanslagjaar 2027.

- Er wordt in een passende overgangsregeling voorzien voor de gevallen waarin het belastbaar inkomen de voormelde grens nadert (nieuw art. 151/2 WIB/92)

- De afbouw wordt berekend op basis van de hoogte van het 'belastbaar inkomen'. Iemand met een klein pensioen, die daarnaast nog bv. uit een voortgezette beroepsactiviteit inkomsten puurt, en waarvan het 'belastbaar inkomen' op die manier de voormelde grens overschrijdt, ziet de belastingvermindering voor pensioenen ook 'volledig' teniet gaan.

163

personenbelasting

17) Afbouw huwelijksquotiënt (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Er wordt nu tot 30% van het beroepsinkomen - met een maximum van 13.460 euro - fictief toegewezen aan de andere partner
- vanaf aanslagjaar 2027 wordt dit geleidelijk afgebouwd (aanpassing van o.m. art. 87 en 88 WIB/92)

- Heeft men de wettelijke pensioenleeftijd bereikt op 1 januari van het aanslagjaar?

JA: uitdoofscenario dat wordt gespreid over ongeveer twintig jaar.
Tijdens die periode blijft het percentage dat in het kader van het huwelijksquotiënt overgeheveld kan worden naar de andere echtgenoot op het huidige peil behouden (30 %), maar het maximumbedrag van de overheveling wordt stelselmatig verlaagd. Vanaf aanslagjaar 2046 is geen overheveling meer mogelijk.

NEEN: dan blijft het huidig percentage behouden (30 %), maar wordt het maximumbedrag dat overgeheveld kan worden, gespreid over vier jaar (2029), verlaagd tot de helft.

Voor hen blijft het stelsel van het huwelijksquotiënt gedurende de daaropvolgende jaren op dat niveau behouden, ook na aanslagjaar 2045.

- De maximumbedragen van het huwelijksquotiënt worden vanaf het aanslagjaar 2027 niet meer geïndexeerd

164

personenbelasting

18) Leefloon belast als vervangingsinkomen (voorontwerp van wet eerste lezing juli 2025)

- Het leefloon en het 'equivalent' leefloon dat vanaf 1 januari 2026 wordt betaald of toegekend, wordt aan de inkomstenbelasting onderworpen als 'vervangingsinkomen' (aanpassing van o.m. art. 31 WIB/92; voorontwerp, art. 34 e.v.).

- Met 'equivalent' leefloon wordt verwezen naar vergoedingen die toekomen aan personen die geen recht hebben op het 'leefloon', maar zich in een vergelijkbare situatie bevinden.

- Tegelijk wordt voor dergelijke vergoedingen in een afzonderlijke belastingvermindering voorzien (aanpassing art. 146, 2° WIB/92; voorontwerp, art. 36 e.v.).

- Belastingplichtigen met een leefloon die kinderen ten laste hebben, kunnen aanspraak maken op het belastingkrediet voor kinderen ten laste.

- Door het leefloon als een belastbaar inkomen in aanmerking te nemen, kan het bedrag van dat belastingkrediet volgens het ontwerp van memorie van toelichting "dalen, met name voor wie 1 of 2 kinderen ten laste heeft". Daarom wordt bij wijze van overgangsmaatregel voor de aanslagjaren 2027 tot 2029 onder bepaalde voorwaarden in een minimaal belastingkrediet voorzien

165

personenbelasting

19) Uitbreiden van het fiscaal regime auteursrechten naar digitale beroepen IT-sector

Tarief 15% tot 75.360,00 euro voor het aj. 2026 met forfaitaire kostenaftrek

20) Mobiliteitsbudget

- Het budget moet systematisch voor iedereen met recht op een bedrijfswagen mogelijk zijn

- integratie van bestaande regelingen zoals tussenkomst werkgevers in woon-werkverkeer en pivéverplaatsingen

- (para)fiscaal gunstig behandeld met het oog op de aantrekkelijkheid

166

personenbelasting

21) Harmoniseren collectieve bonussystemen zonder verhoging fiscale last

- Systeem van flexibel verlonen wordt wettelijk omkaderd
- De brutoloonruil wordt beperkt tot maximaal 20% van het jaarlijkse brutoloon, onverminderd aanvullende bonussen.
- Collectieve bonussen zoals CAO 901 en de winstpremie worden vereenvoudigd en geharmoniseerd
- Het is de bedoeling het interessanter te maken om werknemers te belonen in geld dan in voordelen in natura.

167

personenbelasting

1) Sociaal

- Verduidelijken statuut van student-zelfstandige conform aanbevelingen Algemeen Beheerscomité 2023/05
- Vrijstelling 1 kwartaal voor zelfstandige vrouwen na zwangerschap wordt uitgebreid naar twee kwartalen en mogelijkheid tot fiscale aftrek VAPZ tijdens deze vrijgestelde periode
- Onderzoek of overbruggingsrecht aanleiding kan geven tot pensioenrechten
- Aanpassing vennootschapsbijdrage aan balanstotaal, voor kleine ondernemingen goedkoper, voor grote ondernemingen duurder

2) Hervorming (sociaal) statuut zelfstandigen in bijberoep: een beter statuut

- Rekening houden met feit dat ze geen sociale rechten opbouwen
- Bijdragemogelijkheid aan VAPZ verruimen van 8,17% naar 8,5% vanaf 2026
- zelfstandigen in bijberoep kunnen ook een VAPZ opbouwen
- Bestrijden van schijnzelfstandigheid bij zelfstandigen in bijberoep

168



De Tijd 30.10.2024
In 2019 waren er 41.510 Belgen met een managementvennootschap, nu zijn er 80.210 (Statbel)

Bron: Trends 30.10.2024

Hoge Raad van Financiën: 'Verschil in belastingdruk tussen inkomsten uit arbeid en kapitaal is te groot'

- het verschil in belastingdruk moedigt zelfstandigen en bedrijfsleiders aan om een vennootschap op te richten om op die manier te kunnen genieten van een fiscaal voordelige behandeling
- het verschil in belastingtarieven op arbeid en die op vennootschappen tussen 2000 en 2022 is toegenomen met 35%, terwijl dat het gemiddelde in de OESO een stijging is van 22%
- Op basis van de cijfers van de federale overheidsdienst Financiën voor het boekjaar 2024 (inkomens 2023) blijkt dat de belastingdruk snel oploopt tot 50% en voor werknemers met een hoog inkomen zelfs tot 55%
- Ondernemers die zichzelf een laag loon uitkeren, maar hun inkomen bijvoorbeeld aanvullen met dividenden, worden daarentegen belast aan ongeveer 30 à 35%
- Het verschil in belasting afhankelijk van de rechtsvorm creëert een vertekening die op lange termijn de belastbare basis verzwakt en de sociale bijdragen vermindert

169

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

- Een verlaagd tarief van 20%
- Indien KMO-vennootschap
- Op de eerste schijf van 100.000 euro winst
- Minstens een bruto jaarloon van 45.000 euro/jaar uitkeren of loon gelijk aan de belastbare basis.

- Optrekken van het minimumloon van de bedrijfsleider naar 50.000 euro/jaar,
- jaarlijks te indexeren.
- vanaf 2026.
- Ook gekoppeld aan verrekening RV inzake de DBI-bevek

Voorbeeld op bovenmatige voordelen van alle aard

Loon bedrijfsleider: 55.000 EUR, waarvan 45.000 EUR cash en 9.000 EUR voordelen van alle aard

Stel dat er het volgend jaar er indexaanpassing is van 2,5% op het voordeel alle aard, 9.225 EUR

⇒ Gevolg: het brutoloon moet stijgen naar 45.000 x 1,025% = 46.125 EUR, waarvan maximaal 20% of 9.225 EUR VAA

170

vennootschapsbelasting

Voorbeeld toekenning wedde combinatie VVPR-bis

Belastbare vennootschapswinst	100.000 EUR	100.000 EUR	100.000 EUR
Bezoldiging bedrijfsleider	45.000 EUR	50.000 EUR	0 EUR
gemiddelde aanslagvoet PB	26,50%	28,30%	0
Geen minimale sociale bijdrage			
Vennootschap			
Winst	100.000	100.000	100.000
Bezoldiging bedrijfsleider	45.000	50.000	0
Belastbare basis	55.000	50.000	100.000
Vennootschapsbelasting	-11.000 (20%)	-10.000 (20%)	-25.000 (25%)
Winst na belasting	44.000	40.000	75.000
VVPR-bis RV 15%	-6.600	-6.000	-11.250
Netto dividend	**37.400**	**34.000**	**63.750**
ongehuwde bedrijfsleider			
Bezoldiging bedrijfsleider	45.000	50.000	0
Sociale kas 20,5%	-9.225	-10.250	0
Bruto belastbaar	35.775	39.750	0
Personenbelasting	-10.581,05	-12.678,25	0
Netto loon	**25.194**	**27.072**	**0**
Verschil in EUR		▲ 1.525	▲ 1.156
Totaal	**62.594**	**61.072**	**63.750**
Belastingdruk	37,40%	38,92%	36,25%

171

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

Brutoloonruil

- De vennootschap verliest het recht op het verlaagd tarief indien de brutobezoldiging vanaf 2026 voor meer dan maximaal 20% uit voordelen alle aard bestaan, onverminderd aanvullende bonussen boven het loon.
  Het betreft onder meer om voordelen zoals een bedrijfswagen, het privégebruik van een laptop of smartphone, of nutsvoorzieningen in combinatie met een woning.
  Bijkomende heffing op voordelen alle aard (VAA)

  Er zal een bijkomende heffing van 7,5% opgelegd worden op het gedeelte van de voordelen van alle aard dat meer dan 20% van de totale belastbare bezoldiging uitmaakt.
  Aanpakken via de “bovenmatige toegekende forfaitaire voordelen” van alle aard :

- Toegekend aan werknemers onderworpen aan een afzonderlijke heffing van 7,5%.
- Toegekend aan bestuurders van verenigingen die belast worden in de rechtspersonenbelasting, onderworpen aan hetzelfde afzonderlijk tarief als voor werknemers.
- Toegekend aan bedrijfsleiders het verlies van het verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting voor gevolg hebben

  Er volgt een strengere aanpak van de managementvennootschappen en van de bedrijfsleiders met een laag loon en die een hoog VAA aangeven zoals bewoning.

172

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

De berekening dient te gebeuren apart per categorie:

- enerzijds de forfaitair vastgestelde voordelen van de werknemers tegenover de totaal belastbare bezoldigingen van de werknemers, en

- anderzijds een aparte berekening voor de categorie van bedrijfsleiders met de forfaitair vastgestelde voordelen van de bedrijfsleiders tegenover de totaal belastbare bezoldigingen van de bedrijfsleiders.

173

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

Er is een bovenmatig voordeel van alle aard indien:

- de forfaitair geraamde voordelen van alle aard toegekend aan hetzij werknemers, hetzij bedrijfsleiders, overeenkomstig artikel 36 WIB 92 of artikel 43, § 3 en volgende, van de wet van 26 maart 1999 betreffende het Belgisch actieplan voor de werkgelegenheid 1998 en houdende diverse bepalingen,

- meer bedragen dan 20% van de respectievelijk aan hetzij werknemers, hetzij aan bedrijfsleiders toegekende belastbare bezoldigingen.

$$\frac{\text{Totaal van de forfaitair geraamde voordelen van alle aard}}{\text{Totaal brutoloon}} = \text{max. } 20\%$$

174

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

Uitgesloten voordelen

1) de vrijgestelde sociale voordelen als bedoeld in artikel 38 WIB 92, worden niet meegenomen in de berekening, niet in de teller en niet in de noemer.

2) de niet forfaitair gewaardeerde voordelen van alle aard worden wél meegenomen in de berekening, maar enkel in de noemer

175

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

Aanpakken via de "bovenmatige toegekende forfaitaire voordelen" van alle aard :

- Toegekend aan werknemers onderworpen aan een afzonderlijke heffing van 7,5% op alle inkomstenbelastingen.
- De afzonderlijke aanslag maakt deel uit van de aanslag in de desbetreffende inkomstenbelastingen, en is dus net zoals voor de andere bestanddelen van de belasting niet aftrekbaar.

Berekening

- Het totaal van de fiches 281.10 vermenigvuldigen dit bedrag met 20%.
- indien de aan werknemers toegekende voordelen van alle aard die forfaitair worden gewaardeerd meer bedragen dan 20% van het respectievelijke bedrag, is op het excedent een afzonderlijke heffing van 7,5% verschuldigd.

176

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

Voorbeeld

Een vennootschap, waarvan de bedrijfsleider bezoldigd wordt via een managementvennootschap keert volgende bezoldigingen uit:

- Fiches 281.10 - bezoldigingen werknemers: 1.400.000 euro

In die bedragen zijn begrepen :

- Voordeel van alle aard personenwagens: 100.000 euro
- Een woning die ter beschikking is gesteld van een werknemer, forfaitair gewaardeerd op 25.000 euro

De forfaitair gewaardeerde voordelen = 125.000 euro.

Beperking: 20% * 1.400.000 euro = 280.000 euro

=> er is geen afzonderlijke heffing verschuldigd

177

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

Voorbeeld

Stel dat de VAA bedrijfswagens 300.000 euro bedragen
De forfaitair gewaardeerde voordelen bedragen 325.000 euro

Beperking: 1.400.000 euro * 20% = 280.000 euro
De afzonderlijke heffing = 325.000 – 280.000 = 45.000 euro

⇒ 45.000 euro aan een tarief van 7,5% geeft 3.3750 euro excess.

Deze heffing is niet aftrekbaar in de vennootschapsbelasting, het is een verworpen uitgaven.

178

vennootschapsbelasting

22) Brutoloonruil en de algemene aanslagvoet vennootschapsbelasting

Voorbeeld

Een managementvennootschap keert haar bedrijfsleider volgende vergoedingen uit volgens de fiche 281.20:

- Bezoldigingen in cash: 45.000 euro
- VAA personenwagen : 8.000 euro
- Beschikking over een woning: 15.000 euro

De forfaitair vastgestelde voordelen van alle aard bedragen 43.000 euro.

Beperking = totale bezoldiging 68.000 euro X 20% = 13.600 euro

⇨ De vennootschap verliest het recht op het verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting.
De toekenning van een minimumbezoldiging aan ten minste één bedrijfsleider is zonder voorwerp

179

vennootschapsbelasting

23) Doelgroepvermindering startende werkgevers - verlagen van de loonkost voor lage en middenlonen

Afbouw plusplannen doelgroepenvermindering eerste aanwervingen:

1ste werknemer ➔ vermindering van 2.000 EUR ipv 3.100 EUR/ kwartaal onbeperkt in de tijd
2de tot 5de werknemer ➔ vermindering van 1.000 EUR / kwartaal eerste drie jaar

24) Maatregelen om grensaankopen te verlagen

- Verlaging van verpakkingsheffing voor alle producten die bovengemiddeld duurder zijn dan in de buurlanden (bv. water),
- afschaffing verpakkingsheffingen voor herbruikbare verpakkingen,
- accijnzen op zerodranken, koffie en thee worden afgeschaft

25) Een wettelijk kader kosten eigen aan de werkgever

180

vennootschapsbelasting

26) De werkgeversbijdragen die ondernemingen moeten betalen op de lage en middenlonen dalen met 1 miljard EUR en er wordt een plafond ingevoerd voor de werkgeversbijdragen

27) Administratieve vereenvoudiging (ontwerp van peogrammawet)

Onderzoek naar optioneel en eenvoudig systeem inzake VU ter vervanging van huidige complexe regels en aparte gedetailleerde berekeningen, een forfaitair systeem?

181

vennootschapsbelasting

28) Investeringsaftrek onbeperkt overdraagbaar

- De basis investeringsaftrek wordt ook onbeperkt overdraagbaar in de vennootschapsbelasting
- Het cumulverbod met gewestelijke staatssteun (cf. art. 69, § 1, lid 3 WIB 1992) wordt geschrapt.
- Onder de technologie-aftrek investeren in O&O : geen attest meer van de bevoegde Gewestregering
- Voor activa verkregen of tot stand gebracht vanaf 1 januari 2025.

De harmonisering van de tarieven van de 'verhoogde thematische aftrek' zal gelden vanaf aanslagjaar 2027.

182

vennootschapsbelasting

29) Tweede pijler geharmoniseerd en vereenvoudigd

- Hervorming 80%-regel: op basis van identificeerbare en geactualiseerde parameters die rekening houden met de reeds gepresteerde loopbaan
- Rekening houden met gemiddeld loon over de laatste jaren van de loopbaan
- Enkel nog opname van voorschotten voor de enige en eigen woning, niet meer voor een tweede verblijf

183

Wetsontwerp tot verbetering investeringsklimaat

1) Tax shelters startende ondernemingen en groeibedrijven: vereenvoudiging en samengevoeging tot één regeling (nieuw art. 145/26 WIB92 en schrapping van art.14527 WIB92)

2) DBI-aftrek via aanpassing in meer begintoestand reserves

3) Groepsbijdrage flexibeler - aanpassing art. 205/2 WIB/92

4) Degressieve afschrijven voor KMO's en specifieke afschrijvingen

5) Uitbreiding en vereenvoudiging tonnagetaks

6) O&O-fiscaliteit – verbetering output met spending review

7) Digitaks

184

Wetsontwerp tot verbetering investeringsklimaat

8) Inkoop eigen aandelen: de vrijstelling van roerende voorheffing bij inkoop van eigen aandelen wordt uitgebreid naar openbare overnamebiedingen die niet op de centrale beursmarkt plaatsvinden

9) Verlaagd BTW-tarief warmtepompen van 6% voor de levering en plaatsing van warmtepompen in woningen voor vijf jaar vanaf 1 januari 2026.

185

personenbelasting

1)Tax shelter startup en scale up (Voorontwerp wet tot verbetering investeringsklimaat)

Art. 145 26ste WIB92 : Om de bestaande regelingen te vereenvoudigen en de visibiliteit ervan te verhogen voor investeerders voorziet het regeerakkoord dat de huidige tax shelter voor start-ups en scale-ups wordt omgevormd tot één regeling.

De voornaamste wijziging van de modaliteiten omvatten:

- naast kleine ondernemingen zullen ook middelgrote ondernemingen in aanmerking komen als onderneming waarin wordt geïnvesteerd.
- de investeringscategorieën worden uitgebreid met betalingen, al dan niet direct, voor converteerbare leningen en converteerbare obligaties;
- de investeringstermijn wordt uitgebreid tot 10 jaar na oprichting.
- de betalingen kunnen genieten van een voordeeltarief van 45%;
- vervolginvesteringen in de periode na 10 jaar van de oprichting wordt eveneens mogelijk indien dit was voorzien in het ondernemingsplan. In dit geval wordt het tarief van de vermindering verlaagd tot 25% voor de betalingen die dienen als vervolginvestering

Inwerkingtreding : aandelen verworven vanaf 1 januari 2026

186

vennootschapsbelasting

2) DBI-aftrek art. 202 §2, 1e lid, 1° WIB92 participatie – permanentie – en taxatievoorwaarde (Voorontwerp wet tot verbetering investeringsklimaat)

Invloed in geval van een ontvangen liquidatiebonus

Algemeen: het overschot van de DBI-aftrek op de ontvangen liquidatiebonus is niet overdraagbaar

Voorbeeld

As is
- Er is 20.000 EUR vennootschapswinst, 22.000 EUR ontvangen liquidatiebonus
- He DBI-overschot van 2.000 EUR is niet overdraagbaar

To be
- Er is 20.000 EUR vennootschapswinst, 22.000 EUR ontvangen liquidatiebonus
- Aanpassing in meer begintoestand reserves van 22.000 EUR
- Er ontstaat een onbeperkt overdraagbaar fiscaal verlies van 2.000 EUR

187

vennootschapsbelasting

3) Groepsbijdrage aanpassing art. 205/2 WIB/92

Dit is enkel voor rechtstreekse verbonden vennootschappen die minimaal vijf jaar verbonden zijn waarmee vennootschappen binnen een groep verliezen of winsten kunnen overdragen naar de moedergroep.

Verbondenheid betekent een rechtstreekse deelneming van min. 90% van het kapitaal - rechtstreeks of via een gemeenschappelijke moedervennootschap

Versoepeling
- groepsbijdrageregeling ook van toepassing op DBI vrijstelling
- zowel rechtstreekse als onrechtstreekse participaties
- nieuwe vennootschappen niet langer uitgesloten
- deelnemingsvrijstelling op winst die voortkomt uit groepsbijdrage

Inwerkingtreding: 10e dag na publicatie in BS

188

vennootschapsbelasting

3) Groepsbijdrageregeling art. 205/2 WIB/92

Het toepassingsgebied van het regime voor groepsbijdrage wordt uitgebreid tot nieuw opgerichte vennootschappen, op voorwaarde dat deze vennootschappen gedurende een ononderbroken periode van ten minste vijf jaar verbonden blijven met de belastingplichtige.

Doel: het mogelijk maken om fiscale opstartverliezen van nieuw opgerichte vennootschappen binnen een groep voortaan te kunnen compenseren met de winsten van andere vennootschappen binnen die groep, onder voorbehoud van de naleving van de voorwaarden van dit regime.

Introductie om meer flexibiliteit re bereiken
- naast de actuele vereiste van het rechtstreeks bezitten van ten minste 90% van het kapitaal,
- in het geval van het bezit van ten minste 75% van de stemrechten van een alternatieve deelnemingsvoorwaarde

Inwerkingtreding : 31 december 2025 en belastbare tijdperken afgesloten vanaf 31 december 2025

189

vennootschapsbelasting

4) Degressieve afschrijven afschrijvingen voor KMO's en specifieke afschrijvingen - artikel 64 WIB 92 en artikelen 36 tot 43 KB/WIB 92.

- Degressieve afschrijvingen voor KMO's wordt heringevoerd

Inwerkingtreding : 1 januari 2026 en van toepassing op de belastbare tijdperken die aanvangen vanaf 1 januari 2026

- Versnelde afschrijvingen op specifieke afschrijvingen

Vennootschappen die ervoor opteren kunnen voor bepaalde specifieke investeringen 40% afschrijven van de aanschaffings- of beleggingswaarde van vaste activa in het belastbare tijdperk waarin deze activa werden verkregen of tot stand zijn gekomen.

Inwerkingtreding : 1 januari 2026 en van toepassing op de belastbare tijdperken die aanvangen vanaf 1 januari 2026

190

vennootschapsbelasting

4) Degressieve afschrijven afschrijvingen voor KMO's en specifieke afschrijvingen - artikel 64 WIB 92 en artikelen 36 tot 43 KB/WIB 92.

- Versnelde afschrijvingen op specifieke afschrijvingen

  - netwerken met zeer hoge capaciteit
  - systemen die dienen voor de beveiliging van informatie- en communicatietechnologie,
  - efficiënt gebruik van energie en hernieuwbare energiebronnen
  - productie van militair materieel of gevoelig materieel of onderdelen daarvan of in activa die noodzakelijk zijn bij de reparatie of het onderhoud van dit materieel
  - onderzoeks-, test- en experimenteerinfrastructuur

191

vennootschapsbelasting

5) Verbetering, verruiming en vereenvoudiging van het Tonnagetaksstelsel

6) O&O-fiscaliteit – verbetering output met spending review

- Convenant tussen bevoegde federale administratie inzake O&O en FOD Financiën
- Erkenningsmogelijkheid als onderzoekscentrum
- BV-vrijstelling O&O wordt verduidelijkt en verbeterd, met hervorming van het toepassingsgebied

7) Digitaks

- Belasting op grote digitale multinationals die in België aanzienlijke inkomsten genereren zonder fysieke aanwezigheid, dus zonder vaste inrichting

- Ten laatste vanaf 2027 unilateraal, tenzij er overkoepelende internationale wetgeving kom

192

Wetsontwerp tot invoering van een belasting op meerwaarden op financiële activa – nog te bespreken in het parlement

Een meerwaardebelasting in de personenbelasting

Zie de uiteenzetting deze namiddag door dhr. Roel Van Hemelen

Wetsontwerp pensioenhervorming

Pensioenhervorming

Zie de uiteenzetting deze namiddag door mevr. Sara Van Bael

193

In progress…

194

194

Wetsontwerp lagere kosten

1) Afschaffing recht op geschriften op de bankafschriften
2) Afschaffing belasting voor aanplakking
3) Vrijstelling van accijnzen op plantaardige dranken zonder toegevoegde suikers(zerodranken), andere dan dranken op basis van soja of van rijst
4) Vrijstelling jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen voor de pensioenovereenkomsten voor zelfstandige-natuurlijke personen, meewerkende echtgenoten en meewerkende zelfstandigen
5) …

195

ADMINISTRATIEVE VEREENVOUDIGING

1) Vereenvoudiging
   - Afschaffen van kleinere taksen
     2025: tak op bankgeschriften, premietaks voor POZ
     2026: kleinere federale registratierechten en andere taksen

   - Kosteloos wijzigingen aan KBO via My Enterprise

   - Schrappen bijlage 270 MLH en een minder administratief belastend alternatief

   - Schrappen, bijsturen of vereenvoudigen van dagontvangstenboek, diverse btw-registers,… mede in het licht van de invoering van e-reporting en de uitbreiding van de witte kassa

   - Vereenvoudigen regels Transfer Pricing-documentatie voor KMO's. KMO's zijn op dit ogenblik vrijgesteld van rapportering?

   - ICT-omgeving voor online indiening van publicaties in Belgisch Staatsblad

196

ADMINISTRATIEVE VEREENVOUDIGING

- Vereenvoudiging UBO-register en inzage door de financiële instellingen
- Vereenvoudiging van de vrijstelling Roerende Voorheffing
- Maatregelen om de administratieve lasten voor grensarbeiders te verminderen
- Betere afstemming met FAVV, regionale overheidsdiensten teneinde alle processen inzake in- of uitvoer te centraliseren op één digitaal platform
- Samenwerking tussen douane en private partners in de strijd tegen (drugs)criminaliteit wordt verder opgedreven
- De tijdelijke en /of soepele overgang van personeel naar een andere werkgever wordt gefaciliteerd.

197

RECHTSZEKERHEID

1) Transparante wetgeving

- Waarborgen van maximale rechtszekerheid m.b.t. toepassingsgebied vrijstelling doorstorting BV
- Verduidelijken en verbeteren van de huidige regeling vrijstelling doorstorting BV O&O
- Transparant en stabiel regelgevend kader dat rechtszekerheid biedt aan de sector van de kansspelen en weddenschappen
- Verdere uitbreiding netwerk DBV
- Oprichting commissie die belast is met het herschrijven en vereenvoudigen van WIB92

2) Transparante communicatie rechtsbronnen

- Snelle publicatie van circulaires en aanpassing administratieve commentaren bij nieuwe wetgeving, geen retroactieve fiscale regels, meer thematische fiscale wetgeving
- Fiscus moet alle rechtspraak publiceren en toegankelijk maken

198

RECHTSZEKERHEID

3) Transparante compliance en controle

- Meer eenvoudige en gestroomlijnde fiscale controles
- Only once principe
- Goede spreiding van fiscale deadlines zodat alles werkbaar blijft voor accountants en belastingadviseurs

4) Toegankelijkheid administratie

- Rechtstreekse toegang tot controleur of dienst verantwoordelijk voor de controle of het geschil
- Horizontaal toezicht
- Accountmanagement voor grote ondernemingen
- Uniek mandaat voor professionals

199

RECHTSZEKERHEID

5) rechtszekerheid

- versterking rechten belastingplichtige: Charter van de belastingplichtige
- harmonisatie van fiscale termijnen
- recht op privacy en onschendbaarheid van de woning - quid visitatie?
- beperking van de duur van de fiscale controles
- snelle en efficiënte procedure voor klachten m.b.t. ernstige interne disfuncties
- ambtenaar die bezwaar behandelt is een andere ambtenaar dan diegene die de controle uitvoert
- BTW-boetes in overeenstemming met fiscaal nadeel schatkist
- Antigoonrechtspraak: het gebruik onrechtmatig verkregen bewijs kan in bepaalde omstandigheden gebillijkt worden, volgens de criteria bepaald door het Hof van Cassatie
  hiervoor zal een wettelijk kader gecreëerd worden

200

RECHTSZEKERHEID

Hervorming administratie:

- Evaluatie beslissingsautonomie rulingdienst, evaluatie van de werking en benoemingsprocedure, optimale toegankelijkheid voor KMO's en particulieren, en bijzondere aandacht voor belangrijke dossiers met grote impact op investeringen en tewerkstelling

- herwaardering van het contact met de lokale centra: recht op direct en persoonlijk contact met de fiscus

- evaluatie van de werking bemiddelingsdienst, omvorming van de fiscale bemiddelingsdienst naar een fiscale arbitrage, met als doel aantal geschillen bij de rechtbanken (14.678 dossiers) terug te dringen. De arbitrage heeft plaats na de administratieve procedure met garanties voor onafhankelijkheid en onpartijdigheid.

- wettelijke verankering van het 'vertrouwensbeginsel', er is geen sanctie mogelijk voor verderzetten van een eerder gevalideerde praktijk

- De rol en samenstelling HRF afdeling Fiscaliteit en Parafiscaliteit, wordt herzien

201

FRAUDEBESTRIJDING

1) Gespecialiseerde teams

- Versterking controlecapaciteit: 300 FTE bij BBI, sociale fraudebestrijding, gerechtelijke politie, justitie) en versterking gespecialiseerde fiscale kennis binnen FOD Financiën
- bijzondere focus op recuperatie van criminele vermogens

2) Samenwerking tussen overheden en overheidsdiensten

- Gegevensuitwisseling tussen bevoegde diensten wordt versterkt, verbetering in het kader van het College voor de strijd tegen de fiscale en sociale fraude MOTEM (fiscus, Drugscommissariaat, CFI, FGP, OM, andere inspectiediensten, financiële instellingen)

- Uitbreiding van automatische uitwisseling van grensoverschrijdende informatie, in het bijzonder met opkomende economieën

- Samenwerkingsakkoorden voor optimale fiscale gegevensuitwisseling en samenwerking tussen verschillende inspectiediensten

- mogelijkheid om gewestelijke schulden te verrekenen met fiscale terugbetalingen

202

FRAUDEBESTRIJDING

Fraude kennisgeving

- Verbetering problematiek “kennisgeving van fraude-elementen”: kennisgeving door administratie wanneer zij na het verstrijken van de gewone aanslagtermijn nog onderzoek wil verrichten inzake inkomstenbelastingen (art. 333 WIB/92) herstelt de tekst zoals die voorheen bestond

- Inwerkingtreding : aanslagjaar 2023.

- onafhankelijkheid tussen bezwaarambtenaar en controleambtenaar

203

FRAUDEBESTRIJDING

3) Hervorming procedures

- Voorafgaande kennisgeving : de modaliteiten van de voorafgaande kennisgeving die de Administratie moet doen wanneer zij na het verstrijken van de gewone aanslagtermijn nog onderzoek wil verrichten inzake inkomstenbelastingen (art. 333, lid 3 WIB 1992) herstelt de tekst zoals die voorheen bestond.

- Geplande inwerkingtreding : aanslagjaar 2023.

- Ook inzake BTW wordt de oude formulering inzake de voorafgaande kennisgeving in ere hersteld (art. 84ter WBTW).

- Geplande inwerkingtreding : de belastingen die opeisbaar geworden zijn vanaf 1 januari 2023.

204

FRAUDEBESTRIJDING

Herbekijken procedure bankonderzoek

- De toegang wordt versoepeld met kennisgeving binnen een maand aan de belastingplichtige en geen kennisgeving op het ogenblik van de raadpleging van de CAP: het principe van gelijktijdigheid wordt doorbroken

- De regering-De Croo verplichtte reeds de Belgische banken en verzekeraars ook de saldi van de rekeningen aan het meldpunt door te geven. Voor bank- en betaalrekeningen gebeurt dat sindsdien twee keer per jaar: op 30 juni en op 31 december.

- Mogelijkheid tot anonieme datamining op het CAP
  Volgens het voorontwerp mag evenwel slechts een beperkte groep van dataminers, specifiek aangeduid door de minister van Financiën, rechtstreeks toegang hebben tot de niet-anonieme gegevens uit het CAP. - quid goedkeuring door de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA)?

- opname online gokspelersaccounts van meer dan 10.000 EUR

- Verplichte aanmelding van cryptorekeningen zodat belastbaarheid mogelijk is als divers – of beroepsinkomen

205

FRAUDEBESTRIJDING

- opname van buitenlandse rekeningen bij het CAP

- effectenrekeningen en hun saldi zullen individueel worden opgeslagen

- Systeem van dwangsommen in geval de belastingplichtige niet meewerkt wordt vervangen door toepassing van een “minimale belastbare winst” zoals voorzien in art. 342, § 1 WIB. Geen rechterlijke toetsing meer van toepassing.

- Vastgoedvennootschappen verkopen via een “share deal” in plaats van een “asset deal”
  verkooprecht van toepassing bij een aandelentransactie vastgoedvennootschappen, in geval van oneigenlijk gebruik vennootschappen. Tot nu toe was dit een eerdre gebruikelijke praktijk.
  Dit veronderstelt samenwerking met de Gewesten

206

FRAUDEBESTRIJDING

- Onderzoek naar een loterij met btw-bonnen om het opvragen van ontvangstbewijzen te stimuleren en (aldus) fraude te verminderen

- Lijsten van belastingparadijzen: beoordelen éénmaal per jaar op 1 januari van het jaar

- Witte kassa wordt in de gehele horeca ingevoerd en uitbreiding naar andere fraudegevoelige sectoren met tolerantie voor kleinschalige activiteiten. Berekeningsmethode 25.000 EUR wordt aangepast.

- btw:
vanaf 2028: "near real time reporting" voor transacties tussen btw-belastingplichtigen en transacties waarvoor een Geregistreerd Kassasysteem gebruikt wordt.

Toevoeging van de Belgische BTW administratie in de uitwisseling van elektronische facturen (5-corner model)
Kassa – en facturatiesystemen zullen automatisch btw-gegevens doorsturen naar de Administratie.
Doordoor verdwijnt de klantenlisting. (Zoals gekend is Peppol van toepassing vanaf 2026).

207

FRAUDEBESTRIJDING

4) Non-profit

- Aanpak misbruiken met private stichtingen: er bestaat een uitkeringsverbod tenzij de uitkering zou gebeuren in het kader van een belangeloos doel.

- verduidelijken 'belangenloze doelstellingen',

Een sanctiebeleid wordt ingevoerd:
- responsabiliseren notarissen.
- Bij oneigenlijk gebruik kan fiscus ontbinding vragen

- Non-profitfiscaliteit aangepast in het licht van het nieuwe WVV, de strijd tegen gebruik van vzw's om onrechtmatig handel te drijven

- evaluatie van verschillende belastingen, waaronder patrimoniumtaks

208

CONSUMENT

1) De energiefactuur moet transparanter en beter onderling vergelijkbaar worden.

2) Er komt een verplichting voor energieleveranciers om een standaardcontract zonder bijkomende diensten aan te bieden. Daarnaast zullen ze hun klanten met een variabel contract moeten voorstellen het voorschot te verlagen als de energieprijs substantieel gedaald is.

3) De telecomkosten moeten lager. De telecomregulator BIPT zal overleggen met de sector om te kijken welke initiatieven mogelijk zijn om de prijzen te verlagen en in lijn te brengen met die in de buurlanden. Daarnaast zullen operatoren verplicht worden hun klanten automatisch over te zetten op het voordeligste tarief.

4) Er komt een juridisch kader voor influencers om de regels voor de consumentenbescherming af te dwingen.

209

CONSUMENT

6) Antitabaksbeleid (roken en vapen)

7) Vermijden dat schenkingen van goederen aan erkende liefdadigheidsorganisaties fiscaal worden gediscrimineerd, aftrek in de directe belastingen en versoepeling van de btw-regels

210

DUURZAAMHEID

3) Andere

- Circulaire m.b.t. forfaitair recht op btw-aftrek voor bedrijfsfietsen met gemengd gebruik
- Onderzoek ondersteuningsmechanisme inzake sociale leasing van elektrische voertuigen
- Onderzoek naar fiscale aftrek carpooling
- Onderzoek naar uitfasering voordeel voor nieuwe fossiele bestelwagens, gekoppeld aan tijdelijke verhoogde aftrek voor elektrische bestelwagens en vrachtwagens
- Doorgedreven vergroening van de Belgische maritieme vloot

211

LANGDURIG ZIEKEN

1) Werkgevers gaan ook in de tweede en derde maand van de arbeidsongeschiktheid moeten bijdragen.
Ter compensatie wordt de wachttijd rond het gewaarborgd loon wel opgetrokken, en voor wie deeltijds het werk hervat, zal er geen gewaarborgd loon meer zijn. Programmawet

2) Mensen die langdurig arbeidsongeschikt zijn moeten samenzitten met een adviserend arts of Terug naar Werk-coördinator en met een arbeidsarts – of bemiddelaar.
Wie 2 keer niet bij een arts komt opdagen, ziet zijn uitkering stopgezet.
Ook wie meermaals afwezig is bij de coördinator of bemiddelaar, riskeert om 10%van zijn uitkering te verliezen - voorheen was dat 2,5 procent.

3) Er zal nauwer worden toegezien op artsen en de wijze waarop ze ziekteverlof voorschrijven.
Een attest mag in het eerste jaar dat iemand arbeidsongeschikt raakt nooit een periode van 3 maanden overschrijden.

4) Vanaf 1 januari 2026 zal de zieke niet langer twee dagen in plaats van drie zonder doktersattest kunnen thuisblijven.

212

212

FLEXIBELE ARBEIDSMARKT

Doel: verschil tussen werken en niet-werken moet 500 EUR netto per maand bedragen

1) Er ontstaat de mogelijkheid om in alle bedrijven nachtarbeid te organiseren.
Nachtwerk zal pas starten om middernacht, en niet om 20 uur, zoals nu nog het geval is.
Ook de verplichte sluitingsdag sneuvelt.

2) De invoering van een accordeonuurrooster, in overleg met de werknemer. Zo'n uurrooster houdt in dat de maximale arbeidsduur niet langer op weekbasis wordt beoordeeld maar op jaarbasis.
Dat maakt het mogelijk het personeel op de drukste momenten in te zetten. Akkoord tussen de werknemer en de werkgever is nodig en met vrije keuze tussen inhaalrust of uitbetaling.

213

213

FLEXIBELE ARBEIDSMARKT

4) Afschaffing van de regel dat deeltijdse uurroosters 1/3 van de voltijdse moeten bedragen, het minimum van 3 uur per prestatie blijft behouden

5) Annualisering van de arbeidstijd

6) Wettelijk kader voor flexibel verlonen en bruto loonruil van maximaal 20% van de jaarwedde

7) Herinvoering van een proefperiode van 6 maanden en een opzeggingstermijn van 1 week
Voor nieuwe aanwervingen wordt de ontslagvergoeding beperkt tot 52 weken

8) Vormen van loopbaanonderbreking hervormen naar familiekrediet. De huidige verlofrechten voor wie voor een kind zorgt vereenvoudigen en harmoniseren. Er is ook plaats voor de opname door de grootouders, door beide ouders,… Elk kind krijgt een rugzakje aan verlofrechten.

9)Een landingsbaan halftijds of 4/5de blijft mogelijk vanaf 55 jaar met een loopbaan van minstens 30 jaar met telkens 156 gewerkte dagen. De voorwaarde stijg geleidelijk naar 35 loopbaanjaren in 2020.
SWT wordt afgeschaft.
Enkel een medisch SWT of SWT bij herstructurering of collectief ontslag aangekondigd voor het regeerakkoord.

214

214

FLEXIBELE ARBEIDSMARKT

10) De FLA (Federal Learning Account) wordt afgeschaft en men onderzoekt een minder administratief belastend systeem. Het wettelijk individueel opleidingsrecht blijft behouden, wordt flexibeler en gedeeltelijk opnieuw collectief.
De vrijstelling van het individueel opleidingsrecht voor ondernemingen met minder dan 20 werknemers blijft behouden.

215

215

FLEXIBELE ARBEIDSMARKT

11) Bedrijven - die geen KMO zijn - moeten gedurende de eerste twee maanden ziekte die volgen op een periode van gewaarborgd loon voor werknemers tussen 15 en 54 jaar een bijdrage betalen van 30% van de RIZIV-uitkering. Werkgevers dienen meer in te zetten op het voorkomen van langdurig uitval.

Ter compensatie komt er een hervorming van de re-integratietrajecten en meer sancties bij het niet meewerken. verbod om 2 X per jaar (ipv 3X per jaar) voor de eerste dag een doktersbriefje te vragen in ondernemingen met meer dan 50 werknemers

Herval met een nieuw recht op gewaarborgd loon zal pas van toepassing zijn na 8 weken werkhervatting in plaats van 2 weken op een nieuwe periode van 30 dagen gewaarborgd loon.

Behandelende artsen zullen in bepaalde gevallen niet enkel de arbeidsongeschiktheid maar ook de geschiktheid – wat wel nog kan - kunnen attesteren voor bepaalde activiteiten.

12) De automatische indexering en de loonnormwet blijven behouden maar bijgestuurd. Tegen 31/12/2026 wordt een advies gevraagd aan de sociale partners

216

216

FLEXIBELE ARBEIDSMARKT

13) Modernisering van het arbeidsrecht

- Meer vrijheid voor onderling overleg tussen werkgever en werknemer
- Afschaffing om alle roosters uitdrukkelijk op te nemen in het arbeidsreglement
- Afschaffing verbod op nachtarbeid
- Afschaffing wettelijk verplichte sluitingsdag

217

217

WERKLOOSHEID

1) De werkloosheidsuitkering zal de eerste zes maanden hoger liggen dan nu. Maar de uitkering daalt na die eerste periode ook sterker dan nu het geval is.

Hoelang iemand een werkloosheidsuitkering kan ontvangen, hangt af van het aantal voordien gewerkte jaren. Een jaar werken in de voorbije drie jaar opent het recht op maximaal een jaar werkloosheidsuitkering. Aanvullend is er per vier extra gewerkte maanden recht op een maand extra uitkering.

Wie werkloos wordt na vijf gewerkte jaren heeft dus recht op een uitkering van maximaal twee jaar. Voor 55-jarigen met minstens 30 jaar beroepsactiviteit geldt de beperking niet.
Die voorwaarde wordt geleidelijk verhoogd naar 35 jaar in 2030.

De duur van de werkloosheidsuitkeringen wordt beperkt tot maximaal twee jaar vanaf 1 januari 2026.
Bij korte periodes van onderbroken tewerkstelling wordt de termijn waarin u een uitkering krijgt verlengd met het aantal gewerkte dagen. Als u tien dagen werkt, dan zult u ook tien dagen langer een werkloosheidsuitkering ontvangen.

218

218

WERKLOOSHEID

Er is in een uitzondering voorzien voor mensen die op 1 januari al een opleiding zijn gestart voor een knelpuntberoep in de zorgsector of het onderwijs.

Als die langer duurt dan twee jaar, verliezen zij hun uitkering niet. Ook in de toekomst wordt die uitzondering behouden voor de zorg- en welzijnssector.

219

219

WERKLOOSHEID

2) Voor werknemers vanaf 55 jaar die werkloos worden, geldt de beperking in de tijd van de uitkering niet.

Indien ze vanaf 2025 een beroepsverleden hebben van minstens 30 jaar van elk minstens 156 gewerkte dagen, blijft de uitkering ook na twee jaar doorlopen. Het vereiste aantal loopbaanjaren wordt gradueel opgetrokken naar 35 in 2030.

3) Wie tot nu op eigen initiatief ontslag nam, kon geen aanspraak maken op een werkloosheidsuitkering.

Voortaan mag een werknemer één keer in zijn loopbaan, weliswaar na minstens tien jaar effectief gewerkt te hebben, zelf ontslag nemen en toch recht hebben op een uitkering.

De periode wordt wel beperkt tot maximaal zes maanden. De duurtijd kan één keer worden verlengd met zes maanden voor wie een opleiding voor een knelpuntberoep volgt.

220

220



Dank voor jullie aandacht en alvast een informatieve namiddag!

221

222

Dank voor uw aandacht en wij

kijken uit naar uw aanwezigheid op een van onze volgende seminaries en webinars.

De docent/auteur/opdrachtgever behouden zich het recht voor de inhoud, het beeldmateriaal en alle verdere informatie in deze syllabus zonder voorafgaand bericht aan te passen of te verbeteren.
Deze syllabus is met zorg samengesteld, waarbij alles werd in het werk gesteld om de juistheid van de inhoud te verzekeren, niettemin wordt deze syllabus ter beschikking gesteld zonder enige garantie.
De docent/auteur/opdrachtgever kunnen niet verantwoordelijk noch aansprakelijk gesteld worden voor eventuele materiële schade of andere vergissingen die voortvloeien uit het gebruik van de informatie uit deze syllabus of voor eventuele fouten of vergissingen in de syllabus.
Dit cursusmateriaal is auteursrechtelijk beschermd. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, elektronisch of op welke andere wijze ook, of in een retrieval systeem worden opgeslagen, zonder voorafgaandelijke schriftelijke toestemming van de docent/auteur/opdrachtgever.

222

Disclaimer

De powerpoint betreft een voorlopige analyse gebaseerd op het Federaal Regeerakkoord 2025 – 2029 per 31/01/2025. De meeste van de aangekondigde maatregelen dienen nog te worden omgezet in wetgeving.

Er zullen nog heel wat uitvoeringsmodaliteiten naar boven komen in de nabije toekomst indien er een begrotingsakkoord wordt bereikt.

Er kunnen nog diverse wijzigingen worden aangebracht n.a.v. de wetsontwerpen, de publicatie en de inwerkingtreding van de nieuwe maatregelen. Adviseren zal enkel kunnen op basis van definitieve wetteksten.

Deze presentatie behandelt enkel de meest in het oog springende wijzigingen in het fiscaal landschap, benaderd vanuit een ondernemersperspectief. Deze presentatie is derhalve niet exhaustief.

De meest recente integrale tekst van het Federaal Regeerakkoord dd. 31/01/2025 is te vinden op de website van Belgium.be zoals geraadpleegd voor het opmaken van deze powerpoint.

223

223