

Inhoud

Inleidende begrippen	13
1 Belastingplichtigen onderworpen aan de personenbelasting	13
1.1 Rijksinwoners.....	13
1.2 Fiscale woonplaats in België	13
1.3 Fiscale woonplaats.....	13
1.4 Zetel van fortuin	13
1.5 Wettelijke vermoedens	13
1.6 Asielzoekers	14
2 Belastbaar inkomen	15
3 Belastbaar tijdperk en aanslagjaar	16
3.1 Algemene regel.....	16
3.2 Uitzondering	16
4 Individuele of gemeenschappelijke aanslag	16
4.1 Echtgenoten/gehuwden	16
4.2 Wettelijk samenwonenden.....	17
4.3 Alleenstaanden	17
4.4 Kinderen.....	19
5 Volledige decumul	20
6 Berekening van de belasting (per belastingplichtige)	21
6.1 Federale en gewestelijke personenbelasting	21
6.2 Basisbelasting	21
6.3 Om te slane belasting	21
6.4 Hoofdsom	21
6.5 Belasting Staat	22
6.6 Gereduceerde belasting Staat	22
6.7 Gewestelijke personenbelasting.....	22
6.8 Totale belasting	22
6.9 Verschuldigde of terug te storten personenbelasting	22
6.10 Afrekening bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid (BBSZ)	23
7 Progressieve belasting	25
8 Buitenlandse inkomsten	25
9 Gemiddelde aanslagvoet	27
10 Gemeentebelasting.....	27
11 Indieningstermijnen voor de aangifte in de personenbelasting	29
11.1 Gewone aangiftetermijn.....	29
11.2 Uitzonderlijke indieningstermijnen	30
12 Voorstel van vereenvoudigde aangifte (VVA)	31
13 Kladversie versus definitieve aangifte	34
14 Mogelijke gevolgen bij een laattijdig ingediende aangifte of bij niet-aangifte.....	35
Deel 1 van de aangifte.....	36
1 Vak I – Bankrekening en telefoonnummer(s)	36
1.1 Bankrekening.....	36
1.2 Telefoonnummer	36
2 Vak II – Persoonlijke gegevens en gezinslasten	37
2.1 De belastingvrije som voor aanslagjaar 2025	37
2.2 Gezinslasten.....	54
3 Vak III – Inkomsten van onroerende goederen.....	96
3.1 Wie moet het onroerend inkomen aangeven?	97
3.2 Uitgangspunt bij belastbare grondslag.....	101

3.3	Vrijstelling van het onroerend inkomen in de personenbelasting.....	104
3.4	Onroerend inkomen uit de eigen woning: vrijgesteld	106
3.5	Zelf beroepsmatig gebruikte onroerende eigendommen.....	113
3.6	Niet-verhuurde of aan privégebruiker verhuurde onroerende eigendommen	116
3.7	Eigendommen verhuurd volgens de pachtwetgeving voor land- en tuinbouwdoeleinden.....	124
3.8	Gebouwen verhuurd aan beroepsgebruiker.....	125
3.9	Gronden verhuurd aan een beroepsgebruiker	133
3.10	Materieel en outillering verhuurd aan beroepsgebruiker	134
3.11	Ontvangsten uit vestiging of overdracht van recht van erfpacht of opstal of ander gelijkaardig recht.....	135
3.12	Belastbaar inkomen van in het buitenland gelegen onroerende goederen	137
3.13	Omslag netto belastbaar onroerend inkomen in functie van vol tarief, verminderd tarief en vrijgesteld met progressievoorbehoud	143
3.14	Vaststelling KI voor buitenlands onroerend goed.....	144
4	Vak IV – Wedden, lonen, werkloosheidsuitkeringen, wettelijke uitkeringen bij ziekte of invaliditeit, vervangingsinkomsten en werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoeslag.....	148
4.1	Gewone bezoldigingen.....	148
4.2	Wedden en lonen.....	148
4.3	Voordelen van alle aard	193
4.4	Achterstallen	223
4.5	Vergoedingen verkregen op grond van of bij het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van een arbeidsovereenkomst.....	224
4.6	Vergoedingen en voordelen voor woon-werkverkeer.....	228
4.7	Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen ('loonbonus')	242
4.8	Tussenkost van werkgever in een privé-pc ('pc-bonus').....	242
4.9	Vrijstelling voor extra vrijwillige gepresteerde overuren (in het kader van de relance)	244
4.10	Vrijgestelde overuren in de horeca.....	248
4.11	Voor vrijstelling in aanmerking komende bezoldigingen uit een flexi-job.....	251
4.12	Voor vrijstelling in aanmerking komende vergoedingen van vrijwillige brandweerlieden, vrijwillige ambulanciers en vrijwilligers van de Civiele Bescherming	258
4.13	Voor vrijstelling in aanmerking komende koopkrachtpremie	259
4.14	Tegen 33 % belastbare bezoldigingen van gelegenheidswerknemers in de horeca.....	261
4.15	Tegen 33% belastbare bezoldigingen van gepensioneerden in de zorgsector	261
4.16	Belastingstelsel voor beroepsinkomsten van sportbeoefenaars	262
4.17	Vestigingspremie van Impulsfonds voor huisartsen	267
4.18	Vroeger verworven bezoldiging (art. 31, tweede lid, 5° WIB 1992)	267
4.19	Helper van zelfstandige.....	268
4.20	Niet ingehouden persoonlijke sociale bijdragen (code 1257-04/2257-71).....	268
4.21	Beroepskosten	269
4.22	Herstel van een tijdelijke inkomstenvermindering.....	298
4.23	Huwelijksquotiënt	308
4.24	Inhoudingen	310
4.25	Overuren die recht geven op overwerktoeslag	312
4.26	Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst.....	314
4.27	Werkbonus.....	315
4.28	Werkhervattingsloon	316
4.29	Ingehouden roerende voorheffing op auteursinkomen	316
4.30	Helpende gezinsleden van zelfstandigen	316
4.31	Inkomsten van buitenlandse oorsprong (en de bijhorende kosten).....	317
5	Vak V – Pensioenen	318
5.1	Belastbare inkomsten	318
5.2	De taks op het langetermijnsparen.....	350
6	Vak VI – Ontvangen onderhoudsuitkeringen	357
6.1	Algemeen	357
6.2	Niet-gekapitaliseerde uitkeringen	359
6.3	Gekapitaliseerde onderhoudsuitkeringen	359
6.4	Naam en adres van de schuldenaar	360

6.5	Onderhoudsuitkeringen: toekomst	360
7	Vak VII – Inkomsten van kapitalen en roerende goederen.....	361
7.1	Roerende inkomsten: wat zijn dat?	361
7.2	Roerende inkomsten: belastbaar tijdstip	361
7.3	Roerende inkomsten : bij wie belastbaar?	362
7.4	Belasting op roerende inkomsten.....	365
7.5	Aan te geven dividenden en interesten.....	365
7.6	Inkomsten uit verhuring, verpachting en concessie van roerende goederen	388
7.7	Inkomsten begrepen in lijfrenten of tijdelijke renten	394
7.8	Belastingstelsel inzake inkomsten uit auteursrechten, naburige rechten en licenties	394
8	Vak VIII – Vorige verliezen en aftrekbare bestedingen	414
8.1	Nog aftrekbare beroepsverliezen van vorige jaren	414
8.2	Onderhoudsuitkeringen.....	416
8.3	Bijzondere bijdragen voor sociale zekerheid van de jaren 1982 tot 1988, die in 2024 aan de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening zijn betaald	433
8.4	Aanrekening van de aftrekbare bestedingen	434
9	Vak IX: Interesten en kapitaalaflossingen van leningen en schulden, premies van individuele levensverzekeringen en erfpacht- en opstalvergoedingen of gelijkaardige vergoedingen, die recht geven op een belastingvoordeel.....	436
9.1	Algemeen en overzichtsschema's.....	436
9.2	Rubriek IX.I. Vlaams: uitgaven m.b.t. de eigen woning Vlaams regime.....	440
9.3	Rubriek I.1 - Vlaamse geïntegreerde woonbonus.....	444
9.4	Rubriek I.2 - Vlaamse woonbonus generatie 1 (leningen tussen 01-01-2005 en 31-12-2014) en generatie 2 (leningen in 2015).....	471
9.5	Rubriek I.3 - Andere intresten dan deze die in aanmerking komen voor gewestelijke woonbonus, die in aanmerking komen voor een gewestelijke belastingvermindering	491
9.6	Rubriek I.4 - Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen m.b.t. de eigen woning	504
9.7	Rubriek I.5 - Premies van individuele levensverzekeringen m.b.t. de eigen woning, andere dan deze die in aanmerking komen voor de gewestelijke woonbonus.....	517
9.8	Combinatie 'oude' lening van vóór 2005 met 'nieuwe lening' afgesloten tussen 01-01-2005 en 31-12-2013 die definitief in aanmerking kwam voor de woonbonus.....	523
9.9	Combinatie 'oude' lening van vóór 2005 met 'nieuwe lening' afgesloten tussen 01-01-2014 en 31-12-2015 die aan de woonbonusvoorwaarden voldoet	525
9.10	Rubriek I.6 Betaalde erfpacht- en opstalvergoedingen en gelijkaardige vergoedingen voor de eigen woning	528
9.11	Rubriek IX.II. Uitgaven m.b.t. onroerend goed andere dan de eigen woning	528
9.12	Rubriek IX.II.A. Intresten van groene leningen afgesloten tussen 2009 en 2011	530
9.13	Rubrieken II.B.1 en II.B.2 - Federale woonbonus-uitgaven	531
9.14	Rubriek II.B.3 - Andere intresten dan deze die in aanmerking komen voor federale woonbonus, die in aanmerking komen voor een federaal belastingvoordeel	533
9.15	Rubriek II.B.4. - Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een andere dan de eigen woning.....	539
9.16	Rubriek II.B.5. - Premies van individuele levensverzekeringen die geen betrekking hebben op de eigen woning, andere dan deze die in aanmerking komen voor de federale woonbonus.....	549
9.17	Rubriek II.B.6. - Betaalde erfpacht- en opstalvergoedingen m.b.t. onroerende goederen andere dan de eigen woning	555
9.18	Vlaams gewest: korven met elkaar in verbinding m.b.t. aj 2025, per echtgenoot.....	556
9.19	Herfinancieringslening.....	559
9.20	Wederopname.....	566
9.21	Overbruggingskrediet	567
9.22	Hypotheekoverdracht of een pandwissel.....	568
9.23	Fiscale fictie voor zorgwoning sinds aanslagjaar 2017 m.b.t. (geïntegreerde) woonbonusleningen (afgesloten vanaf 2005)	591
10	Vak X – Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering	593
10.1	Algemeen.....	593
10.2	X.I.A. Uitgaven voor behoud of herwaardering van beschermd onroerend goed	594
10.3	X.I.B. Betalingen voor prestaties in het kader van wijk-werken	596

10.4	X.I.C. Betalingen voor prestaties betaald met dienstencheques	599
10.5	X.I.D. Vlaamse belastingvermindering voor uiterlijk tegen 31.12.2018 gesloten renovatieovereenkomsten.....	600
10.6	X.I.E. Belastingvermindering voor vernieuwingsuitgaven sociale huurwoning gedaan van 2016 tot 2018.....	604
10.7	X.II.A. Giften	606
10.8	X.II.B. Kosten van kinderopvang	608
10.9	X.II.C. Bezoldigingen van een huisbediende	616
10.10	X.II.D. Bijdragen en premies voor een aanvullend pensioen voor zelfstandigen (POZ)	617
10.11	X.II.E. Betalingen voor pensioensparen	620
10.12	X.II.F. Aandelen van de vennootschap-werkgeefster	623
10.13	X.II.G. Betalingen voor verwerving van nieuwe aandelen van startende kleine vennootschappen	625
10.14	X.II.H. Betalingen voor verwerving van nieuwe aandelen van groeibedrijven	641
10.15	X.II.I. Overgedragen belastingvermindering voor in 2021 gedane betalingen voor het verwerven van nieuwe aandelen van ondernemingen met sterke omzetsdaling door de covid-19-pandemie	649
10.16	X.II.J. Premies van een rechtsbijstandverzekering	652
10.17	X.II.K. Uitgaven voor de plaatsing van een vast laadstation voor elektrische wagens in of bij de woning	653
10.18	X.II.L. Minderwaarden op aandelen geleden n.a.v. de gehele verdeling van het maatschappelijk vermogen van private privaks.....	663
10.19	X.II.M. Belastingvermindering voor lage-energiewoningen, passiefwoningen of nulenergiewoningen	664
10.20	X.II.N. Belastingvermindering voor aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen	666
10.21	X.II.O. Belastingvermindering voor nieuwe elektrische voertuigen.....	667
10.22	X.II.P. Belastingvermindering voor uitgaven in het kader van een adoptieprocedure	670
11	Vak XI - Bedragen die in aanmerking komen voor de gewestelijke (Vlaamse) belastingkredieten voor winwinleningen en vriendenaandelen.....	674
11.1	Vlaamse Winwinlening.....	674
11.2	Vlaams Vriendenaandeel	681
12	Vak XII – Voorafbetalingen.....	689
12.1	Algemeen	689
12.2	Voorafbetalingen per echtgenoot.....	690
12.3	Aangifte.....	691
12.4	Belastingvermeerdering.....	691
12.5	Bonificatie	692
12.6	Geen discriminatie tussen bedrijfsvoorheffing en voorafbetaling	693
12.7	Federaal regeerakkoord 2025-2029.....	694
13	Vak XIII – Rekeningen en individuele levensverzekeringen in het buitenland, juridische constructies, leningen aan startende kleine vennootschappen en als werkelijke beroepskosten afgetrokken vergoedingen voor de huur van onroerende goederen of voor de vestiging of overdracht van een zakelijk gebruiksrecht op onroerende goederen	695
13.1	Rekeningen in het buitenland	695
13.2	Individuele levensverzekeringen in het buitenland	699
13.3	Juridische constructies	700
13.4	Leningen aan startende kleine vennootschappen	701
13.5	Als werkelijke beroepskosten afgetrokken vergoedingen voor de huur van onroerende goederen of voor de vestiging of overdracht van een zakelijk gebruiksrecht op onroerende goederen	702
	Deel 2 van de aangifte	708
14	Vak XIV – Beroep en ondernemingsnummer	708
14.1	Beroep uitgeoefend in 2024	708
14.2	Ondernemingsnummer.....	708
15	Vak XV – Diverse inkomsten.....	709
15.1	Algemeen	709

15.2	Diverse inkomsten van roerende aard	711
15.3	Andere diverse inkomsten	718
16	Vak XVI – Bezoldigingen van bedrijfsleiders	775
16.1	Bedoelde personen	775
16.2	Attractiebeginnel	780
16.3	Belastbaarheid als bezoldiging	785
16.4	Als bezoldiging te beschouwen huurinkomsten (huurherkwalificatie)	805
16.5	Vergoedingen verkregen op grond van of bij het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van een arbeidsovereenkomst	810
16.6	Vergoedingen en voordelen in het kader van het fietsplan	811
16.7	Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen (of 'loonbonus')	813
16.8	Vrijstelling voor extra vrijwillige overuren gepresteerd in het kader van de relance	813
16.9	Voor vrijstelling in aanmerking komende koopkrachtpremie	813
16.10	Vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen bedrijfsleider	814
16.11	Terugvordering specifieke uitkeringen overbruggingsrecht in het kader van de coronacrisis, energiecrisis en conflict tussen Rusland en Oekraïne	815
16.12	Tegen 33% belastbare bezoldigingen van gelegenheidswerknemers in de horeca	817
16.13	Vestigingspremie van het impulsfonds voor huisartsengeneeskunde	817
16.14	Sociale bijdragen	817
16.15	Beroepskosten	819
16.16	Inhoudingen	829
16.17	Bezoldigingen van bedrijfsleiders tewerkgesteld in dienstverband, als zelfstandige in bijberoep of als student-zelfstandige	829
16.18	Werkbonus	830
16.19	Werkhervattingsloon	830
16.20	Ingehouden roerende voorheffing op auteursinkomen	830
16.21	Inkomsten en/of kosten van buitenlandse oorsprong	830
16.22	Begin- en einddatum als bedrijfsleider	830
17	Vak XVII – Winst uit nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen	831
17.1	Toepassingsgebied: wie geniet winsten?	831
17.2	Belastbare tijdstip van winsten	831
17.3	Berekening belastbare nettowinst	832
17.4	Brutowinst van de eigenlijke exploitatie (code 1600-49/2600-19)	833
17.5	Voorheen vrijgestelde winst die belastbaar wordt (behalve meerwaarden) (code 1601-48/2601-18)	850
17.6	Financiële opbrengsten (code 1602-47/2602-17)	850
17.7	Meerwaarden (na aftrek van werkelijke kosten van overdracht als u kiest voor de aftrek van uw werkelijke beroepskosten) (code 1603-46/2603-16 en 1604-45/2604-15)	853
17.8	Voorheen afgetrokken werkelijke kosten van vervreemding	873
17.9	Vergoedingen (code 1607-42/2607-12, 1636-13/2636-80, 1605-44/2605-14, 1618-31/2618-01, 1637-12/2637-79 en 1610-39/2610-09)	874
17.10	Vergoedingen verkregen tot herstel van een tijdelijke winstderving	881
17.11	Sociale bijdragen (code 1632-17/2632-84)	882
17.12	Andere beroepskosten (code 1620-29/2620-96, code 1611-38/2611-08 en code 1606-43/2606-13)	885
17.13	Vrijgestelde waardeverminderingen en voorzieningen (code 1609-40/2609-10)	977
17.14	Economische vrijstellingen (code 1612-37/2612-07, 1613-36/2613-06, 1622-27/2622-94, 1633-16/2633-83 en 1614-35/2614-05)	982
17.15	Toekenning aan de meewerkende echtgenoot (art. 86 WIB 1992) (code 1616-33/2616-03)	1010
17.16	Beroepsverliezen	1014
17.17	Huwelijksquotiënt	1017
17.18	Inkomsten verkregen als zelfstandige in bijberoep of als student-zelfstandige	1020
17.19	Winsten uit een nieuwe zelfstandige activiteit na werkhervatting	1020
17.20	Inkomsten en/of kosten van buitenlandse oorsprong	1020
17.21	Inkomsten of kosten van feitelijke verenigingen	1021
17.22	Begin- en einddatum van uitoefening van het beroep	1021

17.23	Adres van de bedrijfszetel.....	1021
18	Vak XVIII – Baten van vrije beroepen, ambten, posten of andere winstgevende bezigheden	1022
18.1	Toepassingsgebied	1022
18.2	Belastbaar tijdstip	1025
18.3	Berekening belastbare nettobaten	1031
18.4	Ontvangsten (code 1650-96/2650-66).....	1032
18.5	Ontvangsten sportbeoefenaar (code 1658-88/2658-58).....	1032
18.6	Ontvangsten opleider, trainer, begeleider (code 1659-87/2659-57)	1032
18.7	Achterstallige erelonen (code 1652-94/2652-64).....	1033
18.8	Voorheen vrijgestelde baten die belastbaar worden (code 1651-95/2651-65)	1035
18.9	Meerwaarden (code 1653-93/2653-63 en 1654-92/2654-62)	1035
18.10	Voorheen afgetrokken kosten van vervreemding	1035
18.11	Vergoedingen en premies (code 1682-64/2682-34, 1655-91/2655-61, 1667-79/2667-49, 1683-63/2683-33 en 1661-85/2661-55)	1035
18.12	Vergoedingen verkregen tot herstel van een tijdelijke batenderving	1040
18.13	Sociale bijdragen (code 1656-90/2656-60).....	1040
18.14	Andere beroepskosten.....	1041
18.15	Economische vrijstellingen (code 1666-80/2666-50, 1678-68/2678-38 1681-65/2681-35 en 1662-84/2662-54)	1046
18.16	Toekenning aan de meewerkende echtgenoot (code 1663-83/2663-53)	1046
18.17	Beroepsverliezen.....	1046
18.18	Huwelijksquotiënt	1046
18.19	Inkomsten verkregen in bijberoep of als student-zelfstandige (code 1668-78/2668-48)	1047
18.20	Baten uit een nieuwe zelfstandige activiteit na werkhervatting (code 1676-70/2676-40)	1047
18.21	Inkomsten en/of kosten van buitenlandse oorsprong.....	1047
18.22	Inkomsten of kosten van feitelijke verenigingen	1047
18.23	Begin- en einddatum van uitoefening van het beroep	1048
18.24	Adres van de bedrijfszetel.....	1048
19	Vak XIX – Verrekenbare bestanddelen in verband met een zelfstandige beroepswerkzaamheid	1049
19.1	Roerende voorheffing (code 1756-87/2756-57)	1049
19.2	Forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting (code 1757-86/2757-56)	1049
19.3	Bedrijfsvoorheffing (code 1758-85/2758-55)	1049
19.4	Verrekenbaar bedrag van belastingkrediet voor de aangroei van eigen middelen.....	1050
19.5	Belastingkrediet voor de verhoging van de fietskilometervergoeding toegekend in toepassing van cao nr. 164	1052
19.6	Belastingkrediet voor de facultatieve verhoging van de fietskilometervergoeding woon-werkverkeer	1056
19.7	Belastingkrediet voor uitgevers van papieren publicaties.....	1063
19.8	Belastingkrediet voor de verhoging van de werkgeverstussenkomst in een treinabonnement gebruikt voor woon-werkverkeer	1064
20	Vak XX – Bezoldigingen van meewerkende echtgenoten en wettelijk samenwonende partners	1067
20.1	Algemeen	1067
20.2	Voorwaarden en beperkingen	1067
20.3	Fiscale gevolgen van toekenning bezoldiging meewerkinkomen	1068
20.4	Tarief	1070
20.5	Aangifte.....	1070
20.6	Bezoldiging uit buitenlandse inkomsten	1070
20.7	Vergoedingen van alle aard tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldiging meewerkende echtgenoot belastbaar.....	1070
21	Vak XXI – Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid	1072
21.1	Algemeen	1072
21.2	Stopzettingsmeerwaarden.....	1073
21.3	Voorheen afgetrokken kosten van vervreemding	1088
21.4	Premies en vergoedingen (codes 1694-52/2694-22 en 1687-59/2687-29).....	1090
21.5	Winst en baten verkregen of vastgesteld na de stopzetting	1090
21.6	Vergoedingen van alle aard die na de stopzetting zijn verkregen	1091

21.7	Beroepskosten gedaan of gedragen na de stopzetting (code 1696-50/2696-20 en 1697-49/2697-19)	1092
22	Vak XXII – Eerste vestiging als zelfstandige.....	1095
22.1	Principe	1095
22.2	Zelfstandige in hoofdberoep	1095
22.3	Datum van de eerste vestiging	1095
22.4	Aangifte	1096
22.5	Bonificatie	1096
Addenda		1097
23	Belastingkrediet voor lage activiteitsinkomens	1097
23.1	Doel.....	1097
23.2	Toepassingsgebied.....	1097
23.3	Kwantitatieve beperkingen.....	1097
23.4	Berekening belastingkrediet	1098
24	Aanvullend belastingkrediet voor werknemers/bedrijfsleiders in dienstverband	1101
24.1	Doel en toepassingsgebied	1101
24.2	Bedrag van het belastingkrediet.....	1101
25	Mobiliteitsbudget.....	1102
26	Aangifte personenbelasting AJ 2025.....	1107