

---

## Praktijkgids personenbelasting AJ 2020

Sophie Hugelier

---



© Practicali

Practicali bv  
Potentestraat 6  
8760 Meulebeke  
info@practicali.be  
www.practicali.be

---

Zesde druk, 1<sup>e</sup> oplage 2020

© 2020 Practicali bv, Meulebeke

Verantwoordelijke uitgever: Practicali, Potentestraat 6 , 8760 Meulebeke

Wettelijk depot D/2020/13668/004

ISBN 978 94 638 8286 6

NUR 826

Alle rechten voorbehouden.

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of enige andere manier zonder toestemming van Practicali.

Practicali en de auteurs streven permanent naar een volledige betrouwbaarheid van de gepubliceerde informatie, zij kunnen voor die informatie en de toepassing ervan niet aansprakelijk worden gesteld.

## Voorwoord

Met Praktijkgids personenbelasting bieden we u een nuttig naslagwerk voor het correct invullen van de aangifte in de personenbelasting voor **aanslagjaar 2020**.

Het aangifteformulier in de personenbelasting staat centraal. We bestuderen zowel deel 1 als deel 2 van de aangifte vakgewijs aan de hand van haar structuur. Elk vak van de aangifte wordt gedetailleerd becommentarieerd met wetgeving, parlementaire vragen, administratieve circulaires en rechtspraak.

De nieuwigheden ten opzichte van aanslagjaar 2019 werden gemarkeerd in de kantlijn.

Wijzigingen naar de toekomst toe werden aangemerkt met dit kader.

Praktisch personenbelasting is een nuttig naslagwerk voor belastingconsulenten, accountants, boekhouders, juristen, advocaten, bankiers, verzekeraars en andere professionals.

Deze editie van handboek werd geactualiseerd tot 10 april 2020.

De auteur

Sophie Hugelier



# Inhoud

<b>Inleidende begrippen .....</b>	<b>11</b>
1 Belastingplichtigen onderworpen aan de personenbelasting .....	11
1.1 Rijksinwoners .....	11
1.2 Fiscale woonplaats in België .....	11
1.3 Fiscale woonplaats .....	11
1.4 Zetel van fortuin .....	11
1.5 Wettelijke vermoedens .....	11
1.6 Asielzoekers .....	12
2 Belastbaar inkomen .....	13
3 Belastbaar tijdperk en aanslagjaar .....	14
3.1 Algemene regel .....	14
3.2 Uitzondering .....	14
4 Individuele of gemeenschappelijke aanslag .....	14
4.1 Echtgenoten/gehuwden .....	14
4.2 Wettelijk samenwonenden .....	15
4.3 Alleenstaanden .....	15
4.4 Kinderen .....	17
5 Volledige decumul .....	18
6 Berekening van de belasting (per belastingplichtige) .....	19
6.1 Federale en gewestelijke personenbelasting .....	19
6.2 Basisbelasting .....	19
6.3 Om te slane belasting .....	19
6.4 Hoofdsom .....	19
6.5 Belasting Staat .....	20
6.6 Gereduceerde belasting Staat .....	20
6.7 Gewestelijke personenbelasting .....	20
6.8 Totale belasting .....	20
6.9 Verschuldigde of terug te storten belasting .....	20
7 Progressieve belasting .....	23
8 Buitenlandse inkomsten .....	23
9 Gemiddelde aanslagvoet .....	24
10 Gemeentebelasting .....	25
11 Aangiftetermijn .....	26
11.1 Gewone aangiftetermijn .....	26
11.2 Uitzonderlijke termijnen .....	26
12 Kladversie versus definitieve aangifte .....	26
13 Mogelijke gevolgen bij een laattijdig ingediende aangifte of bij niet-aangifte .....	27
<b>Deel 1 van de aangifte .....</b>	<b>29</b>
1 Vak I – Bankrekening en telefoonnummer(s) .....	29
1.1 Bankrekening .....	29
1.2 Telefoonnummer .....	29
2 Vak II – Persoonlijke gegevens en gezinslasten .....	30
2.1 De belastingvrije som .....	30
2.2 Persoonlijke gegevens .....	31
2.3 Gezinslasten .....	47
3 Vak III – Inkomsten van onroerende goederen .....	79
3.1 Wie moet het onroerend inkomen aangeven? .....	79
3.2 Kadastraal inkomen .....	82
3.3 Onroerend inkomen uit de eigen woning: steeds vrijgesteld .....	86
3.4 Belgische onroerende inkomsten .....	91

3.5	Buitenlandse onroerende inkomsten .....	110
4	Vak IV – Wedden, lonen, werkloosheidsuitkeringen, wettelijke uitkeringen bij ziekte of invaliditeit, vervangingsinkomsten en werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage .....	119
4.1	Gewone bezoldigingen .....	119
4.2	Wedden en lonen .....	119
4.3	Voordelen van alle aard .....	160
4.4	Achterstallen .....	190
4.5	Vergoedingen verkregen op grond van of bij het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van een arbeidsovereenkomst .....	191
4.6	Terugbetaling woon-werkverkeer .....	195
4.7	Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen ('loonbonus') .....	203
4.8	Tussenkost van werkgever in een privé-pc ('pc-bonus') .....	204
4.9	Bezoldigingen uit gelegenheidsarbeid in de horeca .....	205
4.10	Belastingstelsel voor beroepsinkomsten van sportbeoefenaars .....	206
4.11	Vestigingspremie van Impulsfonds voor huisartsen .....	210
4.12	Vroeger verworven bezoldiging (art. 31, tweede lid, 5° WIB 1992) .....	210
4.13	Helper van zelfstandige .....	211
4.14	Niet ingehouden persoonlijke sociale bijdragen (code 1257-04/2257-71) .....	211
4.15	Beroepskosten .....	212
4.16	Herstel van een tijdelijke inkomstenvermindering .....	240
4.17	Huwelijksquotiënt .....	248
4.18	Inhoudingen .....	250
4.19	Overuren die recht geven op overwerktoeslag .....	252
4.20	Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst .....	254
4.21	Werkbonus .....	254
4.22	Werkhervattingsloon .....	255
4.23	Ingehouden roerende voorheffing op auteursinkomen .....	255
4.24	Helpende gezinsleden van zelfstandigen .....	255
5	Vak V – Pensioenen .....	256
5.1	Belastbare inkomsten .....	256
5.2	De taks op het langetermijnsparen .....	289
6	Vak VI – Ontvangen onderhoudsuitkeringen .....	296
6.1	Algemeen .....	296
6.2	Niet-gekapitaliseerde uitkeringen .....	298
6.3	Gekapitaliseerde onderhoudsuitkeringen .....	299
6.4	Naam en adres van de schuldenaar .....	299
7	Vak VII – Inkomsten van kapitalen en roerende goederen .....	300
7.1	Roerende inkomsten: wat zijn dat? .....	300
7.2	Roerende inkomsten: belastbaar tijdstip .....	300
7.3	Roerende inkomsten : bij wie belastbaar? .....	301
7.4	Belasting op roerende inkomsten .....	304
7.5	Aan te geven dividenden en interesten .....	304
7.6	Inkomsten uit verhuring, verpachting en concessie van roerende goederen .....	323
7.7	Inkomsten begrepen in lijfrenten of tijdelijke renten .....	329
7.8	Belastingstelsel inzake auteursrechten, naburige rechten en licenties .....	329
8	Vak VIII – Vorige verliezen en aftrekbare bestedingen .....	341
8.1	Nog aftrekbare beroepsverliezen van vorige jaren .....	341
8.2	Onderhoudsuitkeringen .....	343
8.3	Bijzondere bijdragen voor sociale zekerheid van de jaren 1982 tot 1988, die in 2019 aan de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening zijn betaald .....	358
8.4	Aanrekening van de aftrekbare bestedingen .....	358
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 .....	361
9.1	Algemeen en overzichtsschema's .....	361
9.2	Rubriek IX.I. Vlaams: uitgaven m.b.t. de eigen woning Vlaams regime .....	368

9.3	Rubriek I.1 - Vlaamse geïntegreerde woonbonus .....	374
9.4	Rubriek I.2 - Vlaamse woonbonus generatie 1 (leningen tussen 01-01-2005 en 31-12-2014) en generatie 2 (leningen in 2015) .....	408
9.5	Rubriek I.3 - Andere intresten dan deze die in aanmerking komen voor gewestelijke woonbonus, die in aanmerking komen voor een gewestelijke belastingvermindering .....	439
9.6	Rubriek I.4 - Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen m.b.t. de eigen woning .....	454
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. ....	467
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 .....	472
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 .....	475
9.10	Rubriek I.6 Betaalde erfpacht en opstalvergoedingen en gelijkaardige vergoedingen voor de eigen woning .....	477
9.11	Rubriek IX.II.A. Intresten van groene leningen afgesloten tussen 2009 en 2011 .....	478
9.12	Rubrieken II.B.1 en II.B.2 - Federale woonbonus-uitgaven .....	480
9.13	Rubriek II.B.3 - Andere intresten dan deze die in aanmerking komen voor federale woonbonus, die in aanmerking komen voor een federaal belastingvoordeel .....	493
9.14	Rubriek II.B.4. - Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een andere dan de eigen woning .....	503
9.15	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.....	515
9.16	Rubriek II.B.6. - Betaalde erfpacht en opstalvergoedingen m.b.t. onroerende goederen andere dan de eigen woning.....	521
9.17	Vlaams gewest: korven met elkaar in verbinding m.b.t. aj 2020, per echtgenoot .....	522
9.18	Herfinancieringslening.....	531
9.19	Wederopname.....	534
9.20	Overbruggingskrediet.....	535
9.21	Hypotheekoverdracht of een pandwissel .....	536
9.22	Fiscale fictie voor zorgwoning sinds aanslagjaar 2017 m.b.t. (geïntegreerde) woonbonusleningen (afgesloten vanaf 2005).....	551
10	Vak X – Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering .....	553
10.1	Algemeen.....	553
10.2	X.I.A. Uitgaven voor behoud of herwaardering van beschermd onroerend goed.....	554
10.3	X.I.B. Uitgaven betaald aan wijkwerkcheques .....	556
10.4	X.I.C. Uitgaven betaald aan dienstencheques .....	559
10.5	X.I.D. Vlaamse belastingvermindering voor uiterlijk tegen 31.12.2018 gesloten renovatieovereenkomsten .....	560
10.6	X.I.E. Belastingvermindering voor vernieuwingsuitgaven sociale huurwoning betaald vóór 2019.....	563
10.7	X.II.A. Giften.....	566
10.8	X.II.B. Kosten van kinderopvang.....	568
10.9	X.II.C. Bezoldigingen van een huisbediende.....	573
10.10	X.II.D. Bijdragen en premies voor een aanvullend pensioen voor zelfstandigen (POZ).....	574
10.11	X.II.E. Betalingen voor pensioensparen.....	577
10.12	X.II.F. Aandelen van de vennootschap-werkgeefster.....	580
10.13	X.II.G. Betalingen voor verwerving van nieuwe aandelen van startende kleine vennootschappen .....	582
10.14	X.II.H. Betalingen voor verwerving van nieuwe aandelen van groei-bedrijven .....	596
10.15	X.II.I. Premies van een rechtsbijstandverzekering .....	603
10.16	X.II.J. Minderwaarden op aandelen geleden n.a.v. de gehele verdeling van het maatschappelijk vermogen van private privaks.....	605
10.17	X.II.K. Belastingvermindering voor lage-energiewoningen, passiefwoningen of nulenergiewoningen.....	606
10.18	X.II.L. Belastingvermindering voor aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen .....	608
10.19	X.II.M. Belastingvermindering voor elektrische voertuigen.....	610
10.20	X.II.N. Belastingvermindering voor uitgaven in het kader van een adoptieprocedure.....	612

11	Vak XI - Bedragen die in aanmerking komen voor het gewestelijk belastingkrediet voor winwinleningen.....	617
11.1	Voorwaarden .....	617
11.2	Berekening van het belastingkrediet.....	619
11.3	Aangifte.....	622
12	Vak XII – Voorafbetalingen.....	623
12.1	Algemeen .....	623
12.2	Voorafbetalingen per echtgenoot .....	623
12.3	Aangifte.....	624
12.4	Belastingvermeerdering .....	624
12.5	Bonificatie.....	626
12.6	Geen discriminatie tussen bedrijfsvoorheffing en voorafbetaling .....	627
13	Vak XIII – Rekeningen en individuele levensverzekeringen in het buitenland, juridische constructies, leningen aan startende kleine vennootschappen en effectenrekeningen .....	629
13.1	Rekeningen in het buitenland.....	629
13.2	Individuele levensverzekeringen in het buitenland.....	631
13.3	Juridische constructies.....	632
13.4	Leningen aan startende kleine vennootschappen.....	642
13.5	Effectenrekeningen .....	643
	<b>Deel 2 van de aangifte .....</b>	<b>644</b>
14	Vak XIV – Beroep en ondernemingsnummer.....	644
14.1	Beroep uitgeoefend in 2019 .....	644
14.2	Ondernemingsnummer .....	644
15	Vak XV – Diverse inkomsten .....	645
15.1	Algemeen .....	645
15.2	Diverse inkomsten van roerende aard .....	647
15.3	Andere diverse inkomsten.....	654
16	Vak XVI – Bezoldigingen van bedrijfsleiders .....	704
16.1	Bedoelde personen.....	704
16.2	Attractiebeginsel.....	707
16.3	Belastbaarheid als bezoldiging .....	712
16.4	Vestigingspremie van het impulsfonds voor huisartsengeneeskunde.....	731
16.5	Sociale lasten .....	731
16.6	Beroepskosten .....	733
16.7	Inhoudingen.....	739
16.8	Bezoldigingen van bedrijfsleiders tewerkgesteld in dienstverband, als zelfstandige in bijberoep of als student-zelfstandige .....	740
16.9	Werkbonus.....	740
16.10	Werkhervattingsloon.....	740
16.11	Ingehouden roerende voorheffing op auteursinkomen.....	740
17	Vak XVII – Winst uit nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen .....	741
17.1	Toepassingsgebied: wie geniet winsten? .....	741
17.2	Belastbare tijdstip van winsten .....	741
17.3	Berekening belastbare nettowinst .....	742
17.4	De eigenlijke exploitatiewinst (code 1600-49/2600-19) .....	743
17.5	Voorheen vrijgestelde winst die belastbaar wordt (behalve meerwaarden).....	755
17.6	Financiële opbrengsten (code 1602-47/2602-17) .....	756
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) .....	759
17.8	Voorheen afgetrokken werkelijke kosten van vervreemding .....	778
17.9	Compensatievergoedingen (code 1605-44/2605-14, 1618-31/2618-01 en 1610-39/2610-09) .....	779
17.10	Vergoedingen verkregen tot herstel van een tijdelijke winstderving .....	781
17.11	Sociale bijdragen (code 1632-17/2632-84) .....	783
17.12	Andere beroepskosten (code 1620-29/2620-96, code 1611-38/2611-08 en code 1606-43/2606-13) .....	785



17.13	Vrijgestelde waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten (code 1609-40/2609-10).....	863
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).....	866
17.15	Toekenning aan de meewerkende echtgenoot (art. 86 WIB 1992) (code 1616-33/2616-03).....	886
17.16	Beroepsverliezen .....	890
17.17	Huwelijksquotiënt .....	893
17.18	Inkomsten verkregen als zelfstandige in bijberoep of als student-zelfstandige .....	896
17.19	Winsten uit een nieuwe zelfstandige activiteit na werkhervatting .....	896
18	Vak XVIII – Baten van vrije beroepen, ambten, posten of andere winstgevendende bezigheden .....	897
18.1	Toepassingsgebied .....	897
18.2	Belastbaar tijdstip.....	899
18.3	Berekening belastbare nettobaten .....	905
18.4	Ontvangsten (code 1650-96/2650-66).....	906
18.5	Ontvangsten sportbeoefenaar (code 1658-88/2658-58).....	906
18.6	Ontvangsten opleider, trainer, begeleider (code 1659-87/2659-57).....	907
18.7	Achterstallige erelonen (code 1652-94/2652-64).....	907
18.8	Voorheen vrijgestelde baten die belastbaar worden (code 1651-95/2651-65) .....	909
18.9	Meerwaarden (code 1653-93/2653-63 en 1654-92/2654-62).....	909
18.10	Voorheen afgetrokken kosten van vervreemding.....	910
18.11	Vergoedingen en premies (code 1655-91/2655-61,1667-79/2667-49 en 1661-85/2661-55).....	910
18.12	Vergoedingen verkregen tot herstel van een tijdelijke winstderving .....	911
18.13	Sociale bijdragen (code 1656-90/2656-60) .....	911
18.14	Andere beroepskosten .....	912
18.15	Economische vrijstellingen (code 1666-80/2666-50, 1678-68/2678-38 1681-65/2681-35 en 1662-84/2662-54) .....	916
18.16	Toekenning aan de meewerkende echtgenoot (code 1663-83/2663-53) .....	916
18.17	Beroepsverliezen .....	916
18.18	Huwelijksquotiënt .....	916
18.19	Inkomsten verkregen in bijberoep of als student-zelfstandige (code 1668-78/2668-48) .....	917
18.20	Baten uit een nieuwe zelfstandige activiteit na werkhervatting (code 1676-70/2676-40) .....	917
19	Vak XIX – Voorheffingen in verband met een zelfstandige beroepswerkzaamheid .....	918
19.1	Roerende voorheffing (code 1756-87/2756-57) .....	918
19.2	Forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting (code 1757-86/2757-56) .....	918
19.3	Bedrijfsvoorheffing (code 1758-85/2758-55).....	918
19.4	Belastingkrediet.....	919
20	Vak XX – Bezoldigingen van meewerkende echtgenoten en wettelijk samenwonende partners .....	922
20.1	Algemeen.....	922
20.2	Voorwaarden en beperkingen.....	922
20.3	Fiscale gevolgen van toekenning bezoldiging meewerkinkomen .....	923
20.4	Tarief.....	924
20.5	Aangifte .....	924
21	Vak XXI – Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid .....	925
21.1	Algemeen.....	925
21.2	Stopzettingsmeerwaarden .....	925
21.3	Voorheen afgetrokken kosten van vervreemding.....	941
21.4	Premies en vergoedingen.....	942
21.5	Winst en baten verkregen of vastgesteld na de stopzetting.....	942
21.6	Vergoedingen van alle aard die na de stopzetting zijn verkregen .....	944
21.7	Beroepskosten gedaan of gedragen na de stopzetting (code 1696-50/2696-20 en 1697-49/2697-19).....	945
22	Vak XXII – Eerste vestiging als zelfstandige .....	947
22.1	Principe.....	947
22.2	Toepassingsgebied .....	947
22.3	Datum van de eerste vestiging.....	947
22.4	Aangifte .....	948

<b>Addenda.....</b>	<b>949</b>
23 Belastingkrediet voor lage activiteitsinkomens .....	949
23.1 Doel.....	949
23.2 Toepassingsgebied.....	949
23.3 Kwantitatieve beperkingen.....	949
23.4 Berekening belastingkrediet.....	950
24 Aanvullend belastingkrediet voor werknemers/bedrijfsleiders in dienstverband .....	952
24.1 Doel en toepassingsgebied .....	952
24.2 Bedrag van het belastingkrediet.....	952
25 Mobiliteitsvergoeding.....	953
25.1 Algemeen .....	953
25.2 Bedrag van de mobiliteitsvergoeding.....	953
25.3 Mobiliteitsvergoeding – sociaalrechtelijke behandeling .....	953
25.4 Mobiliteitsvergoeding – fiscaalrechtelijke behandeling.....	953
26 Mobiliteitsbudget.....	955
27 Aangifte personenbelasting AJ 2020.....	959