

Strikt vertrouwelijk en persoonlijk

Brussel, maart 2021

Geachte Heer, Mevrouw,

Betreft: - **Belgische aangifte in de personenbelasting ;**
- **Aanslagjaar 2021 – Inkomsten 2020.**

Zoals ieder jaar zult u binnenkort uw aangifte in de personenbelasting toegestuurd krijgen.

Indien gewenst, kunnen wij deze aangifte voor u verzorgen. Wij zouden u dan wel willen verzoeken ons de nodige informatie **vóór 20 april 2021** toe te sturen, zodat wij uw aangifte tijdig kunnen voorbereiden.

Indien u momenteel het originele aangifteformulier nog niet ontvangen heeft, kunt u het ons later bij ontvangst nasturen. Indien u spontaan geen aangifteformulier krijgt toegestuurd uiterlijk per 1 juni 2021 (én u heeft uw aangifte voor het inkomstenjaar 2019 niet zelf via "Tax on Web" ingediend – zie hierna), dient u ons dit te melden, zodat wij een aangifteformulier kunnen aanvragen bij de bevoegde belastingcontrole waaronder u ressorteert.

Ook dit jaar is het mogelijk om de aangifte elektronisch in te dienen. Wij opteren er echter nog steeds voor om de volledige aangifte per post te verzenden. Indien u wenst dat uw aangifte toch elektronisch wordt verzonden, kunt u dit nog steeds persoonlijk doen op basis van de door ons voorbereide papieren aangifte. Indien u uw aangifte vorig jaar zelf via www.taxonweb.be heeft ingediend, zult u zelf geen papieren aangifte meer ontvangen.

Verder vindt u in bijlage 1 een lijst van de belangrijkste inkomsten- en uitgavenposten die in de aangifte in de personenbelasting voor aanslagjaar 2021 (inkomstenjaar 2020) voorkomen. Hoewel niet alle posten voor u persoonlijk relevant zijn, hopen wij u hiermee het verzamelen van de gegevens te vergemakkelijken. Het is ook van belang ons eventuele wijzigingen in uw burgerlijke staat alsook de samenstelling van uw gezin mee te delen (personen ten laste op 1 januari 2021).

Voor het inkomstenjaar 2020 zijn er enkele nieuwigheden. In bijlage 2 treft u een overzicht van de belangrijkste wijzigingen.

Indien u het in de tussentijd nog niet ontvangen heeft, zal u binnenkort ook uw aanslagbiljet inzake inkomstenjaar 2019 (aanslagjaar 2020) ontvangen. Na verzending hiervan beschikt u **over een termijn van 6 maanden** om desgevallend een bezwaarschrift in te dienen, indien zou

blijken dat de bedragen in het aanslagbiljet niet overeenstemmen met de gegevens vermeld in uw aangifte voor inkomstenjaar 2019. Wij kunnen u vanzelfsprekend bijstaan bij het nagaan van de correctheid van uw aanslagbiljet en de eventuele indiening van een bezwaarschrift.

Indien u verder nog vragen heeft, aarzelt u dan niet om ons te contacteren.

U hier een goede ontvangst van toewensend, verblijven wij inmiddels,

Met vriendelijke groeten,

Marc Vandendijk
marc.vandendijk@vandendijk-taxlaw.be

An De Reymaeker
an.dereymaeker@vandendijk-taxlaw.be

Bijlage 1: Lijst van de belangrijkste inkomsten- en uitgavenposten

Bijlage 2: Overzicht belangrijkste wijzigingen m.b.t. inkomstenjaar 2020

Bijlage 3 : Belangrijkste nieuwigheden voor inkomstenjaar 2021

**LIJST VAN GEGEVENS NODIG OM DE AANGIFTE IN DE
PERSONENBELASTING IN TE VULLEN VOOR
INKOMSTENJAAR 2020**

1. ONROERENDE INKOMSTEN:

A. In België gelegen onroerend goed

Gelieve ons mee te delen, afzonderlijk voor Uw echtgenote en voor Uzelf:

- niet-geïndexeerd kadastraal inkomen;
- bruto-huurinkomsten indien het onroerend goed wordt verhuurd aan een vennootschap of aan een persoon, die het goed geheel of gedeeltelijk voor beroepsdoeleinden gebruikt;
- bedrag verkregen voor de vestiging of overdracht van een recht van opstal of erfpacht of een gelijkaardig onroerend recht op het in België gelegen onroerend goed;
- de exacte aan- of verkoopdatum en de aan- of verkoopprijs indien het onroerend goed in 2020 aangekocht of verkocht werd;
- exacte datum van de (eerste) ingebruikname alsook het (eventueel) gewijzigd kadastraal inkomen indien U Uw eigen woning in 2020 heeft verbouwd of in gebruik genomen;
- vermelding van de goederen die U voor Uw beroep gebruikt;
- de vermelding van het goed dat U als woonhuis betreft indien U meer dan één pand in België bezit.

B. In het buitenland gelegen onroerend goed

Gelieve ons mee te delen, afzonderlijk voor Uw echtgenote en Uzelf:

- exacte ligging van het goed (met inbegrip van het land);
- bruto-huurinkomsten indien het goed wordt verhuurd;
- huurwaarde indien het goed niet wordt verhuurd;
- in het buitenland betaalde belasting(en) in verband met het onroerend goed;
- bedrag dat is verkregen voor vestiging of overdracht van recht van opstal, erfpacht of gelijkaardig onroerend recht op het in het buitenland gelegen onroerend goed;
- exacte datum van aan- of verkoop en de aan- of verkoopprijs indien het onroerend goed in 2020 aangekocht of verkocht werd.

2. ROERENDE INKOMSTEN:

Gelieve ons mee te delen, afzonderlijk voor Uw echtgenote en Uzelf:

- gedetailleerde opgave van alle door U genoten inkomsten van kapitalen (o.a. dividenden en interesten) en uit de verhuring van roerende goederen zowel in binnen- als in buitenland en ongeacht of een voorheffing werd ingehouden;
- uitgiftedatum van effecten die U op de secundaire markt gekocht hebt (en waarop dus niet bij de uitgifte is ingeschreven);
- aan- en of verkoopdatum, uitgifteprijs, uitgifte- en vervaldata, nominale waarde en nominale coupon van de vastrentende effecten (obligaties of "zero-bonds") die in 2020 interest opgeleverd hebben of in 2020 door de emitent teruggekocht werden;
- exacte bezitsduur van de schuldvorderingen, effecten of deposito's gebruikt voor de uitoefening van het beroep;
- innings- en bewaringskosten en de in het buitenland betaalde belasting met betrekking tot deze inkomsten;
- opgave van ontvangen lijfrenten of tijdelijke renten (met begin- en einddatum) alsmede het bedrag aan prijsgegeven kapitaal;
- lijst van ontvangen inkomsten uit auteursrechten;

3. BEROEPSINKOMSTEN:

Gelieve ons mee te delen, afzonderlijk voor Uw echtgenote en Uzelf:

- categorie van inkomsten (loondienst, zelfstandige, bedrijfsleider, pensioen, vervangingsinkomen, enz.);
- gedetailleerde lijst van alle ontvangen Belgische én buitenlandse inkomsten en voordelen (o.a. bedrijfswagen (met vermelding van cataloguswaarde bij aankoop en CO² uitstoot), gratis huisvesting (met vermelding kadastraal inkomen), verwarming, PC, aandelenopties toegekend vóór of na 1 januari 1999, terugbetalingen woon-werkverkeer);
- lijst van alle wettelijke en extra-wettelijke pensioenen alsmede de pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten of van spaarverzekeringen;
- kopij van de Belgische en buitenlandse loonfiches en individuele jaaropgaven (281.10 281.11, 281.14, 281.20 of 281.50, enz.);
- bewijs van alle beroepskosten en –uitgaven (indien U geen gebruik wenst te maken van de forfaitaire aftrek van beroepskosten);
- autokosten, o.m. het aantal kilometer gereden tussen woon- en werkplaats, aankoopprijs, brandstofkosten, financieringskosten, mobilfoonkosten;
- attest van de sociale zekerheidsbijdragen, alsmede attest van de mutualiteitsbijdragen;
- het uittreksel van eventuele voorafbetalingen die U gedaan heeft ;
- het bedrag van de bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid dat door Uw werkgever is afgehouden, tenzij U over een (Belgische) loonfiche beschikt;
- het kadastraal inkomen en het bruto huurbedrag van de onroerende goederen die U als eigenaar verhuurt aan de vennootschap waarin U bedrijfsleider bent;

- overzicht van de sociale lasten en belastingen met betrekking tot de in het buitenland uitgeoefende activiteit.

4. DIVERSE INKOMSTEN:

Gelieve ons mee te delen, afzonderlijk voor Uw echtgenote en Uzelf:

- winsten of baten uit enige prestatie, verrichting of speculatie;
- ontvangen onderhoudsuitkeringen;
- inkomsten van onderverhuring van onroerende goederen;
- gerealiseerde meerwaarde bij de vervreemding van in België gelegen gronden binnen 8 jaar na aankoop;
- gerealiseerde meerwaarde bij de vervreemding van een gebouwd onroerend goed, binnen 5 jaar na aankoop;
- interne privé-meerwaarden (meerwaarden die een persoon realiseert als zij de aandelen van haar vennootschap verkoopt aan, of inbrengt in een holding die zij zelf opricht of heeft opgericht);

5. UITGAVEN AFTREKBAAR VAN BELASTBARE INKOMSTEN:

Gelieve ons mee te delen, afzonderlijk voor Uw echtgenote en Uzelf:

- bankattesten voor de betaling van interesten van leningen voor de financiering van de verwerving van een onroerend goed (gelieve aan te geven of het een nieuw gebouwd onroerend goed betreft);
- betaalde onderhoudsuitkeringen (inclusief naam en adres van begunstigde);
- bijzondere (en aanvullende) bijdragen voor de sociale zekerheid;
- erfpacht- en opstalvergoedingen;
- interesten van leningen voor de inschrijving op of de verwerving van aandelen in de Belgische vennootschap waarin U bedrijfsleider bent en de datum waarop de lening is aangegaan (voor de vanaf 17 oktober 1995 aangegane leningen zijn de interesten slechts aftrekbaar indien de lening dient om de aandelen te verwerven);

6. BELASTINGVERMINDERINGEN

Gelieve ons mee te delen, afzonderlijk voor Uw echtgenote en Uzelf:

- fiscale attesten van giften in geld aan erkende instellingen;
- fiscale attesten van uitgaven voor de opvang van kinderen (kinderoppas en vakantieactiviteiten) en betaald aan speciaal daartoe erkende personen en instellingen;
- bezoldiging van een officieel ingeschreven huisbediende;
- attesten inzake (1) premies voor individueel levensverzekeringscontract, (2) de werknemersbijdragen in een groepsverzekering (cf. loonfiche), (3) bijdrage voor pensioensparen, (4) sommen voor verwerving van werkgeversaandelen, (5) kapitaalaflossingen van hypothecaire lening;

- in het geval van een hypothecaire herfinancieringslening, (1) het bedrag van de oorspronkelijke lening en van de herfinancieringslening, (2) het resterende saldo (tabel van aflossingen) en (3) de terugbetalingstermijn van oorspronkelijke en nieuwe lening.
- bijdragen in het statuut van de medewerkende echtgenoot van een zelfstandige.
- ook nog de fiscale attesten in het kader van;
 - P.W.A. en dienstencheques;
 - de aanschaf van aandelen van ondernemingen met corona omzetverlies (zie bijlage 2 voor meer detail);
 - de afsluiting van een Vlaamse “winwinlening”; Brusselse “Proxi lening”; Waalse “Coup de Pouce” (zie bijlage 2 voor meer detail)
 - de vernieuwing van een tegen een redelijke huurprijs verhuurde woning;
 - voor energiezuinige huizen en passiefhuizen (enkel nog van toepassing in bepaalde uitzonderingen);
 - leningen gesloten ter financiering van energiebesparende investeringen in een woning (enkel nog voor dakisolatie);
 - de aankoop van elektrische motorfiets (twee-, drie- en vierwielaars) (**niet** voor wagens);

7. Bent U of een gezinslid HOUDER VAN BUITENLANDSE BANKREKENINGEN in 2020 ?

Gelieve ons mee te delen:

- de naam van de titularis van de bankrekening ;
- het rekeningnummer, bij voorkeur in IBAN vorm ;
- de benaming van de bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling ;
- de BIC-code van de instelling ;
- ingeval de instelling niet over een BIC-code beschikt, het adres van de maatschappelijke zetel van de instelling ;
- het land waar de rekening geopend werd ;
- het oudste belastbaar tijdperk gedurende hetwelk de rekening bestond (tussen 2013 en 2020) ;
- eventuele datum van sluiting van de rekening.

Indien u reeds een melding van Uw buitenlandse bankrekeningen heeft ingediend bij het Centrale Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België, dienen wij enkel de informatie te hebben omtrent bankrekeningen die geopend of gesloten werden in 2020, alsook de geactualiseerde informatie van reeds gemelde bankrekeningen indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden.

8. Bent U of een gezinslid HOUDER VAN BUITENLANDSE LEVENSVZERKERINGSCONTRACTEN in 2020 ?

Gelieve ons mee te delen:

- naam van de onderschrijver van het levensverzekeringscontract (verzekeringnemer);
- het(de) land(en) waar de verzekering(en) is (zijn) onderschreven, en de plaats van waaruit de premies werden betaald.

9. Bent U of een gezinslid de OPRICHTER of (POTENTIEEL) ECONOMISCH BEGUNSTIGDE VAN BUITENLANDSE PRIVAATRECHTELIJKE VERMOGENSSTRUCTUREN in 2020?

Gelieve ons mee te delen:

- naam van de oprichter of (potentieel) economisch begunstigde van buitenlandse privaatrechtelijke vermogensstructuren;
- volledige naam van de privaatrechtelijke vermogensstructuur, rechtsvorm, adres van de zetel, en eventuele identificatienummer;
- naam en adres van de eventuele beheerder van de privaatrechtelijke vermogensstructuren;
- **alle inkomsten die de privaatrechtelijke vermogensstructuren in 2020 mochten ontvangen. Indien gewenst kunnen wij U een aparte memo bezorgen betreffende de transparantietaks.**

Vandendijk & Partners, Advocaten.
Maart 2021

www.vandendijk-taxlaw.be

OVERZICHT BELANGRIJKSTE WIJZIGINGEN M.B.T INKOMSTENJAAR 2020

1. Federale belastingvermindering voor de aanschaf van aandelen van ondernemingen met corona-omzetverlies

Op basis van artikel 15 van de wet *houdende diverse dringende fiscale bepalingen ten gevolge van de COVID-19 pandemie* geldt er een federale belastingvermindering voor belastingplichtigen (natuurlijke personen) die investeren in nieuwe aandelen van bedrijven die wegens corona hun omzet zien dalen. Deze nieuwe belastingvermindering geldt vanaf aanslagjaar 2021.

De belastingvermindering wordt toegekend aan een belastingplichtige (natuurlijke persoon) die nieuwe aandelen op naam verwerft van een in aanmerking komende kmo-vennootschap, die zijn uitgegeven in het kader van een kapitaalverhoging tussen 14 maart 2020 en 31 december 2020. De belastingplichtige moet rechtstreeks inschrijven op die aandelen.

De aandelen worden verplicht verworven via een **inbreng in geld**. Inbreng in natura geeft geen recht op belastingvermindering. De aandelen moeten een fractie vertegenwoordigen van het maatschappelijk kapitaal van het bedrijf, ongeacht of dit kapitaal vast of variabel is. De belastingvermindering vereist niet enkel dat de aandelen betaald zijn, ze moeten tevens volstort zijn en dit uiterlijk op 31 december 2020. Wat bepalend is voor de toekenning van de belastingvermindering, is de datum van de volledige volstorting van de aandelen, dus de totale betaling en niet de datum van de inschrijving.

De belastingvermindering wordt enkel toegekend voor aanwerving van aandelen op naam van een binnenlandse kmo-vennootschap of een kmo-vennootschap gevestigd in een andere EER-lidstaat die over een vaste inrichting in België beschikt. De omzet van de in aanmerking komende vennootschap moet in die periode 14 maart 2020 tot 31 december 2020 gedaald zijn met 30%.

Er wordt geen belastingvermindering toegekend voor aanwerving van aandelen op naam van financiële kmo, vastgoedvennootschap, management vennootschap, beursgenoteerde vennootschap, vennootschap in moeilijkheden of vennootschap gevestigd in een belastingparadijs.

De belastingvermindering bedraagt 20%. De vermindering wordt berekend op het geïnvesteerde bedrag na aftrek van eventuele kosten. De belastingvermindering wordt toegekend op een maximale investering van per belastingplichtige 100.000 EUR. De maximale jaarlijkse belastingvermindering bedraagt dus **20.000 EUR** (100.000 x 20%).

Ten slotte dienen deze aandelen gedurende vijf jaar of 60 maanden in het bezit te blijven van de belastingplichtige. Indien de aandelen worden overgedragen (anders dan door overlijden) binnen de periode van 5 jaar, wordt de belastingvermindering teruggenomen via een federale belastingvermeerdering. U moet als belastingplichtige ook een fiscaal **attest** kunnen voorleggen.

2. Federale indexterugsprong en bevroering indexering belastingverminderingen

De federale regering heeft beslist om vanaf aanslagjaar 2021 (inkomsten 2020) de bedragen van een aantal federale belastingverminderingen en belastingvrijstellingen vier jaar lang niet meer te indexeren, maar ze te behouden op het niveau van aanslagjaar 2020 (inkomsten 2019).

Geïndexeerde bedragen van een aantal federale belastingverminderingen en vrijstellingen worden teruggeschroefd. Deze maatregel heeft geen impact op de bedragen van gewestelijke belastingverminderingen.

De federale bevroering van de indexatie geldt vier jaar lang, voor de periode van aanslagjaar 2021 tot en met aanslagjaar 2024, en geldt voor volgende belastingverminderingen en -vrijstellingen:

- De vrijstelling van intresten van gereguleerde spaardeposito's bedraagt voor aj. 2021 (t/m aj. 2024) slechts **980 EUR** in plaats van de vooropgestelde 990 EUR.
- De vrijstelling van dividenden bedraagt voor aanslagjaar 2021 (t/m aj. 2024) slechts **800 EUR** in de plaats van de vooropgestelde 812 EUR.
- De vrijstelling van intresten van vennootschappen met sociaal oogmerk blijft **200 EUR**. De lening toegekend aan starters waarvan de interesten vrijgesteld zijn van belasting bedraagt maximaal **15.630 EUR** in plaats van de vooropgestelde 15.860 EUR.
- Het maximumbedrag dat recht geeft op belastingvermindering voor het langetermijnsparen, waarop sommige kapitaalaflossingen en levensverzekeringspremies recht geven, wordt berekend op 15% van de eerste schijf van **1.960 EUR** (i.p.v. de vooropgestelde 1.990 EUR) beroepsinkomen en 6% van het overige beroepsinkomen, en bedraagt maximaal **2.350 EUR** (i.p.v. 2.390 EUR). Het fiscale aanvangsbedrag van de lening bedraagt voor aj. 2021 (t/in aj. 2024) slechts **78.440 EUR** (i.p.v. 79.570 EUR). Maximaal **2.350 EUR** van de premie voor een levensverzekering geeft dus recht op belastingvermindering voor aj. 2021 t/m aj. 2024. Maximaal **2.350 EUR** van de kapitaalaflossingen van een hypothecaire lening voor een niet enige en niet eigen woning (= federale bevoegdheid) geeft recht op belastingvermindering. De bevroering van de bedragen werkt ook door voor de federale belastingvermindering voor bouwsparen.
- De federale woonbonus bedraagt voor aj. 2021 (t/m aj. 2024) maximaal **3.130 EUR** (<3 kinderen).
- Het maximumbedrag van werkgeversaandelen dat recht geeft op belastingvermindering bedraagt **780 EUR** voor aj. 2021 (t/m aj. 2024) in plaats van de vooropgestelde 800 EUR.
- De belastingverminderingen voor energiezuinige woningen worden voor de periode aj. 2021 t/m aj. 2024 bevroren op **940 EUR** (i.p.v. 950 EUR) voor passiefwoningen, **470 EUR** (i.p.v. 480 EUR) voor lage energiewoningen en **1.880 EUR** (i.p.v. 1.910 EUR) voor nul energiewoningen.

- De maximumvermindering voor elektrische voertuigen bedraagt voor aj. 2021 (t/m aj. 2024), voor een vierwieler (uitgezonderd de auto) **5.150 EUR** (i.p.v. 5.220 EUR) en voor een motorfiets of driewieler **3.140 EUR** (i.p.v. 3.180 EUR).
- De belastingvermindering voor aandelen van een erkend ontwikkelingsfonds. De minimumstorting bedraagt **390 EUR** (i.p.v. 400 EUR) en de maximumvermindering **330 EUR**, voor de periode aj. 2021 t/m aj. 2024.
- De belastingvermindering voor giften. Het minimumbedrag van de gift blijft **40 EUR**. Maximaal kan een gift **392.200 EUR** (i.p.v. 397.850 EUR) bedragen, voor de periode aj. 2021 t/m aj. 2024.
- De maximumbezoldiging die met recht op belastingvermindering kan worden betaald aan een huisbediende bedraagt **7.840 EUR** (i.p.v. 7.960 EUR) voor aj. 2021 (t/m aj. 2024). Het minimumbedrag van de bezoldiging blijft wel gewoon geïndexeerd.
- De belastingvermindering voor adoptiekosten. Het maximumbedrag van de vermindering bedraagt voor aj. 2021 (t/m aj. 2024) **6.280 EUR** (i.p.v. 6.370 EUR).
- De belastingvermindering voor rechtsbijstandsverzekering. Het maximumbedrag van de premie dat recht geeft op belastingvermindering bedraagt voor aj. 2021 (t/m aj. 2024) **310 EUR**.
- Ten slotte de maximumbedragen voor pensioensparen die recht geven op belastingvermindering worden ook gedurende vier jaar bevroren, maar met behoud van hun indexering voor aanslagjaar 2021. De aldus geïndexeerde bedragen blijven van toepassing tot en met aanslagjaar 2024. Dat brengt de grensbedragen pensioensparen voor de periode aanslagjaar 2021 tot en met aanslagjaar 2024 op **990 EUR** (belastingvermindering tegen 30%) en **1.270 EUR** (belastingvermindering tegen 25%).

Vanaf aanslagjaar 2025 zullen de hierboven genoemde bedragen opnieuw worden geïndexeerd, echter zonder de bevroering voor de aanslagjaren 2021-2024 in te halen.

3. Belastingvermindering voor kinderopvang

Sinds aanslagjaar 2013 zijn kinderoppleidingskosten niet meer aftrekbaar van het inkomen, maar geven ze recht op een belastingvermindering **45%**.

Het maximumbedrag per opvangdag en per kind is verhoogd van 11,20 EUR naar **13,00 EUR** (inkomstenjaar 2020) en **13,70 EUR** (inkomstenjaar 2021) en zal daarna jaarlijks worden geïndexeerd.

Ten slotte werd er besloten de leeftijdsgrenzen van 12 jaar (algemene leeftijdsgrens) en 18 jaar (verhoogde leeftijdsgrens voor kinderen met een ernstige handicap) op te trekken tot respectievelijk **14 en 21 jaar**.

4. Regionale wijzigingen

a. Vlaams Gewest- Vlaamse Vriendenaandeel (winwinkapitaal)

Het Vlaams Gewest heeft voor aanslagjaar 2021, als steunmaatregel in het kader van de bestrijding van de nefaste gevolgen van de COVID-19-pandemie, **een nieuw belastingkrediet** ingevoerd voor investeringen in nieuwe aandelen van Vlaamse kmo's.

Het belastingkrediet wordt toegekend aan de belastingplichtige natuurlijke persoon (=vriendenaandeelhouder) die met inbreng in geld, op voorwaarde van volledige volstorting, nieuwe aandelen op naam (= vriendenaandelen) verwerft van een in aanmerking komende kmo-vennootschap (=emittent), die zijn uitgegeven in het kader van een kapitaalverhoging of een uitgifte van nieuwe aandelen.

Een belastingkrediet wordt enkel toegekend voor investeringen in kmo-vennootschappen volgens de Europese criteria, met een exploitatiezetel in het Vlaams Gewest. Investeringen in financiële kmo's, vastgoed-, management- en beursgenoteerde vennootschappen komen **niet** in aanmerking.

De kmo-vennootschap waarin wordt geïnvesteerd, kan in het kader van het belastingkrediet voor Winwinkapitaal (of vriendenaandeel) nooit meer kapitaal ophalen dan **300.000 EUR** (= volgestorte bedrag van de vriendenaandelen). Dat grensbedrag geldt echter voor alle openstaande Winwinleningen en volgestorte vriendenaandelen in hoofde van een kmo-vennootschap samen.

Het belastingkrediet wordt jaarlijks en voor een periode van vijf jaar, te rekenen vanaf de volstorting van de vriendenaandelen, toegekend aan de belastingplichtige natuurlijke persoon die houder is van de aandelen. Dit krediet bedraagt **2,5%** van de investering in volgestorte vriendenaandelen. Het belastingkrediet wordt toegekend op een maximale investering van **75.000 EUR** (= volgestorte bedrag van de vriendenaandelen) per belastingplichtige. Echtgenoten (en wettelijk samenwonenden) hebben ieder recht op dat maximumbedrag voor hun eigen uitgaven. Dat grensbedrag wordt niet geïndexeerd.

Het maximale jaarlijkse belastingkrediet bedraagt zo **1.875 EUR** (75.000 EUR x 2,5%) en het maximale totale belastingkrediet **9.375 EUR** (1.875 x 5 jaar).

Het belastingkrediet vervalt vanaf de dag van het overlijden van de belastingplichtige vriendenaandeelhouder, vanaf de dag van de ambtshalve schrapping van het vriendenaandeel of vanaf de dag van de faillietverklaring of ontbinding van de kmo-vennootschap

Ten slotte dient de belastingplichtige ook een **fiscaal attest** voor te leggen.

b. Brussels Gewest – Proxi lening

Om de liquiditeitspositie van bedrijven, die lijden onder de coronacrisis, te verbeteren heeft het Brussels Hoofdstedelijk Gewest sinds 15 oktober 2020 een nieuw belastingkrediet ingevoerd voor de kredietgever van een Proxi-lening. Dit belastingkrediet is een fiscale incentive voor het toekennen van leningen door particulieren (natuurlijke personen) aan kmo's.

De kredietnemer is een kmo volgens Europese criteria met een vestigingseenheid in Brussels Hoofdstedelijk Gewest. Deze kan een rechtspersoon (bv. Kmo-vennootschap) of natuurlijk persoon (zelfstandige eenmanszaak) zijn.

De kredietgever daarentegen is altijd een natuurlijk persoon, met een fiscale woonplaats in Brussels Hoofdstedelijk Gewest op 1 januari van het aanslagjaar, die een proxi-lening verstrekt buiten het kader van zijn beroepsactiviteit. Gedurende de hele duur van de lening moet de kredietgever zijn fiscale woonplaats hebben in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest. Uitgesloten kredietgevers voor het verkrijgen van een belastingkrediet, deze die werknemer, echtgeno(o)t(e) of aandeelhouder van de kredietnemer zijn.

De proxi-lening is een achtergestelde lening, met een variabele duur van vijf tot acht jaar. De lening wordt verplicht gesloten tegen betaling van een interest vergoeding, die varieert tussen 0,875 % en 1,75%.

De kredietnemer kan in het kader van de proxi-lening voor de belastbare tijdperken van 2020 en 2021 tijdelijk **300.000 EUR** ontlenen. Per jaar en per lening kan een kredietgever max. 50.000 EUR uitlenen. Voor leningen gesloten in 2020 en 2021 is dit tijdelijk verhoogd tot **75.000 EUR**.

De kredietgever heeft recht op een jaarlijks belastingkrediet van **4%** op het resterend saldo van het uitgeleende bedrag, gedurende de eerste 3 jaar en vervolgens **2,5%** per jaar gedurende de resterende looptijd of een eenmalige belastingkrediet van **30%** van het resterend saldo in geval van wanbetaling of faillissement van de ondernemer.

c. Waals Gewest – Coup de Pouce

Sinds aanslagjaar 2017 kent ook het Waalse gewest haar eigen Winwinlening: de Lening 'Coup de Pouce' die recht geeft op een belastingkrediet. In het kader van de bestrijding van de economische gevolgen van de COVID-19-pandemie, werden de modaliteiten van de Lening 'Coup de Pouce' gewijzigd en uitgebreid.

De kredietnemer is bij het sluiten van de lening een kmo of een zelfstandige, met een vestigingseenheid in het Waals Gewest gedurende de hele looptijd van de lening, die nog geen vijf jaar ingeschreven is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of bij een organisme voor de sociale zekerheid van zelfstandigen. De voorwaarde 'nog geen vijf jaar' vervalt voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2021.

De kredietgever is een natuurlijk persoon die de lening sluit buiten het kader van een beroepsactiviteit en heeft zijn fiscale woonplaats in het Waals gewest op 1 januari van het

aanslagjaar. Deze mag gedurende de hele looptijd van de lening geen werknemer, echtgeno(o)t(e) of aandeelhouder zijn van de kredietnemer.

De coup de pouce-lening is een achtergestelde lening, met een duur van vier, zes of acht jaar (of, voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2021, tien jaar), in principe zonder mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling. Voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2021 kunnen in één keer worden terugbetaald.

De lening bedraagt maximaal 50.000 EUR (of, voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2021, 125.000 EUR) per kredietgever. Per kredietnemer kan maximaal **100.000 EUR** (of, voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2021, **250.000 EUR**) worden geleend in het kader van een lening 'Coup de Pouce'. Bij leningen gesloten in 2020 mag de intrestvoet niet lager zijn dan 0,875% en niet hoger dan 1,75%.

Het belastingkrediet wordt berekend op het rekenkundig gemiddelde van de op 1 januari en 31 december van het belastbare tijdperk uitgeleende kapitalen in het kader van één of meerdere leningen 'Coup de Pouce' (na aftrek van vervroegde terugbetalingen). De berekeningsgrondslag bedraagt maximaal 50.000 EUR (of, voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2021, 125.000 EUR) per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk. Het bedraagt **4%** van de berekeningsgrondslag tijdens de eerste vier belastbare tijdperken te rekenen vanaf het tijdperk waarin de lening is gesloten en bedraagt **2,5%** tijdens de volgende jaren. Het wordt ook bij elk van beide echtgenoten of wettelijk samenwonenden afzonderlijk berekend.

Voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2021 geldt in uitzonderlijke situaties ook een eenmalig belastingkrediet van **30%** van het definitief verloren gegane deel van de lening (met een maximum van 125.000 EUR). Het eenmalig belastingkrediet wordt toegekend wanneer de kredietnemer, uiterlijk zes maanden na de vervaldag van de lening, in faillissement gerechtelijke reorganisatie, kennelijk onvermogen, ontbinding of vereffening verkeert, hij de lening niet volledig of gedeeltelijk kan terugbetalen en de kredietgever de lening vervroegd heeft opgeëist.

Vandendijk & Partners, Advocaten.
Maart 2021

www.vandendijk-taxlaw.be

BELANGRIJKSTE NIEUWIGHEDEN VOOR INKOMSTENJAAR 2021

1. Nieuwe effectentaks

Op 25 februari 2021 werd de wet “houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effecten rekeningen” gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad.

Alle effecten die op de effectenrekening, met een waarde van minstens **één miljoen euro**, worden aangehouden komen in aanmerking (aandelen, obligaties, deelnemingen in beleggingsfondsen en beleggingsmaatschappijen), maar ook afgeleide producten (zoals indextrackers turbo's en vastgoedcertificaten) en buitenlandse effectenrekeningen.

Een effectenrekening die een Belgische verzekeringsmaatschappij voor haar cliënten aanhoudt in het kader van een tak 23-levensverzekering, is niet vrijgesteld. Bijgevolg zullen ook kleine beleggers met een tak 23-verzekering, zelfs indien zij individueel ver onder de drempel van 1 miljoen zitten, aan de taks worden onderworpen. De tak 23-contracten die worden aangeboden door buitenlandse verzekeraars zullen de dans ontspringen.

Het tarief is vastgesteld op **0,15 %**, beperkt tot 10% van het verschil tussen de belastbare grondslag en 1 miljoen euro (om de gevolgen van de belasting te verzachten indien de gemiddelde waarde de drempel van 1 miljoen overschrijdt).

De referentieperiode is een opeenvolgende periode van 12 maanden die aanvangt op 1 oktober van een belastingjaar en eindigt op 30 september van het daaropvolgende jaar of een eerdere datum waarop de rekening wordt gesloten, of het tijdstip waarop de rekeninghouder inwoner wordt van een belastingverdragsland en het belastingverdrag de heffingsbevoegdheid over het inkomen toekent aan dat andere land. De gemiddelde waarde wordt berekend door het gemiddelde te nemen van de waarden van de effectenrekeningen op 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september.

De belasting is verschuldigd op de eerste dag na de referentieperiode en de tussenpersonen moeten de belasting inhouden, aangeven en betalen. De belasting moet worden aangegeven op de 20^e dag van de derde maand na de referentieperiode, d.w.z. doorgaans op 20 december. De belasting moet op dezelfde dag worden betaald. Indien de rekeninghouder de belasting aangeeft, moet de belasting uiterlijk op 31 augustus van het jaar volgend op de referentieperiode worden betaald. Rekeninghouders kunnen de belasting elektronisch of op papier indienen.

Bepaalde handelingen zijn niet tegenstelbaar aan de belastingadministratie, nl. de verrichtingen gesteld vanaf 30 oktober 2020 die bestaan in het splitsen van een effectenrekening in meerdere effectenrekeningen aangehouden bij dezelfde tussenpersoon, alsook de omzetting van belastbare financiële instrumenten, aangehouden op een effectenrekening, naar financiële instrumenten op naam.

Ten slotte, is deze wet "houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen" in werking getreden op 26 februari 2021. Bij fiscaal misbruik zal de effectentaks uitwerking hebben vanaf 30 oktober 2020.

2. Wijziging belastbare basis voor buitenlands onroerend inkomen

Op dd. 25 februari 2021 is tevens de wet gepubliceerd van 17 februari 2021 die in een oplossing moet voorzien voor het nijpende probleem van in België belastbare inkomsten uit in het buitenland gelegen onroerend goed.

In de nieuwe regeling wordt er niet enkel meer een kadastraal inkomen toegekend aan in België gelegen onroerende goederen, maar ook aan een in het buitenland gelegen onroerend goed

De regels voor de vaststelling van het kadastraal inkomen voor buitenlandse onroerende goederen, zijn in principe dezelfde als voor in België gelegen onroerend goed. Bij gebouwde onroerende goederen wordt in principe uitgegaan van de ‘normale nettohuurwaarde’ op 1 januari 1975 van het gebouw zelf of van een gepast referentieperceel. Als er geen dergelijk referentieperceel voorhanden is, wordt het kadastraal inkomen berekend door het tarief van 5,3 % toe te passen op de normale verkoopwaarde van het perceel op het referentietijdstip (1 januari 1975).

Wanneer er geen referentie voorhanden is om de normale verkoopwaarde per 1 januari 1975 vast te stellen, moet er uitgegaan worden van de ‘actuele normale verkoopwaarde’ waarop een jaarlijks vast te stellen correctiefactor moet worden toegepast. Voor het jaar 2020 bedraagt dit **15,036%**. (Men gaat er vanuit, dat voor in het buitenland gelegen onroerende goederen geen enkele referentie voorhanden is.)

Het kadastraal inkomen van ongebouwde onroerende goederen die gelegen zijn in het buitenland wordt vastgesteld op basis van de schaal van 2 euro per hectare.

Er geldt ook (zoals dat vandaag al bij in België onroerend goed het geval is) een forfaitaire kostenaf trek van 40% die geplafonneerd wordt in functie van het kadastraal inkomen van het betrokken gebouw. Buitenlandse belastingen mogen niet meer in mindering worden gebracht.

Om aan een in het buitenland gelegen onroerend goed een kadastraal inkomen te kunnen toekennen, moet de administratie op de hoogte zijn van het bestaan van dat onroerend goed. Daarom wordt aan de betrokken belastingplichtigen de verplichting opgelegd, elke ‘verwerving’ of ‘vervreemding’ aan te geven bij de algemene fiscale administratie van de patrimonium documentatie. De aangifte moet gebeuren binnen vier maanden vanaf de verwerving of vervreemding. Voor reeds bestaande buitenlandse onroerende goederen op 31 december 2020 moet de belastingplichtige dit zelf aangeven vóór het einde van dit jaar. Zij kan vanaf juni gedaan worden via minfin. Een aangifteformulier kan ook aangevraagd worden per mail (foreigncad@minfin.fed.be) of per brief.

Ten slotte heeft deze wet uitwerking sinds 1 januari 2021. De wijzigingen inzake de personenbelasting zijn pas van toepassing vanaf inkomstenjaar 2021 (aanslagjaar 2022).

3. Belastingvermindering van 30% voor kwijtschelding huur

Dit geldt voor verhuurders die de huur kwijtschelden van huurders die hun zaak verplicht moesten sluiten wegens de coronamaatregelen. De maatregel zal alleen gelden voor de huur van de maanden maart, april en mei 2021. Per huurder zou maximaal **5.000 EUR** per maand in aanmerking komen voor de belastingvermindering, per verhuurder maximaal **45.000 EUR**.

Vandendijk & Partners, Advocaten.
Maart 2021

www.vandendijk-taxlaw.be