

Strikt vertrouwelijk en persoonlijk
De heer

Brussel, 4 maart 2020

Geachte heer,

Betreft: - **Belgische aangifte in de personenbelasting ;**
- **Aanslagjaar 2020 – Inkomsten 2019.**

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 2020** 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 2020 (én u heeft uw aangifte voor het inkomstenjaar 2018 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 2020 (inkomstenjaar 2019) 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 2020).

Voor het inkomstenjaar 2019 zijn er enkele bijzondere nieuwigheden. Hieronder treft u een overzicht van de belangrijkste wijzigingen.

A. De verdere invoering van de “tax shift”

In juli 2015 werden een eerste golf van maatregelen aangenomen die kaderden in de aangekondigde “tax shift”. Het jaar 2019 markeert de derde fase van de “tax shift”. Voor het aanslagjaar 2020 (inkomsten 2019) zijn de volgende wijzigingen van kracht geworden.

De tarieven zelf wijzigen niet in het inkomstenjaar 2019. Wel wordt de bovengrens van de tariefschijf van 40% opgetrokken van EUR 22.290 naar EUR 23.390, dus een verschil van ongeveer EUR 1.100. Dit betekent dat het belastbaar inkomen langer aan het tarief van 40% belast zal worden (in plaats van al onder de tariefschijf van 45% te vallen).

Dit zorgt ervoor dat dat er minder belasting verschuldigd zal zijn (een besparing van EUR 55 per jaar). Voor de overige tariefschijven wijzigt er niets.

Er is een verhoging van de forfaitaire beroepskosten ingevoerd. Voor de bezoldigingen van werknemers die vanaf 1 januari 2019 werden betaald of toegekend, zal voor de berekening van de beroepskosten nog één enkel percentage worden gehanteerd, namelijk 30 %. Het maximumbedrag wordt op EUR 4.810 gebracht (na indexering).

Een andere wijziging van de "tax shift" is de verhoging van de belastingvrije som. Elke belastingplichtige heeft recht op een belastingvrije som. Dit is een deel van het inkomen waarop de belastingen niet worden geheven. Voor het inkomstenjaar 2019 (aanslagjaar 2020) bedraagt de belastingvrije som EUR 8.860. Het huwelijksquotiënt (het systeem waarmee fictief een deel van het inkomen van de echtgenoot of wettelijk samenwonende die het meest verdient, aan de echtgenoot die het minst verdient toegekend wordt) stijgt tot 10.940 EURO (i.p.v. 10.720 EURO in 2018).

B. Vrijstelling voor dividenden

Voor inkomstenjaar 2019, kan elke belastingplichtige de roerende voorheffing, die hij heeft betaald op dividenden van aandelen tot maximum EUR 800 terugvorderen via de jaarlijkse belastingaangifte (in plaats van 640 EUR voor inkomstenjaar 2018).

C. Belastingvermindering voor rechtsbijstandverzekeringen

Een nieuwe belastingvermindering voor rechtsbijstandverzekeringen wordt van kracht. Dit type verzekering dekt de kosten van allerlei juridische geschillen, inclusief geschillen met de belastingdienst.

Dit belastingvoordeel is van toepassing op premies betaald sinds 1 september 2019, met een maximum van 310 EURO die op een belastingvermindering van 40% recht geeft. Het maximale fiscale voordeel bedraagt dus 124 EURO.

D. Fiscaal voordeel voor de opbouw van een aanvullend pensioen

Er treedt ook een nieuw belastingvoordeel in werking voor het vrij aanvullend pensioen voor werknemers.

Met dit aanvullende vrij pensioen kunnen werknemers in loondienst op eigen initiatief een aanvullend pensioen opbouwen via hun werkgever.

Betalingen geven recht op een belastingvermindering van 30%. Dit geeft een vermindering van 480 EURO per jaar voor diegenen die het maximumbedrag van 1.600 EURO sparen.

E. Regionale wijzigingen

Sinds enkele jaren is de woonfiscaliteit een regionale materie. Het jaar waarin u uw lening afsloot bepaalt uw fiscaal voordeel.

Het onroerend inkomen van uw eigen woning is meestal vrijgesteld in de personenbelasting.

i. Vlaams Gewest

Als u in Vlaanderen woont, vallen nieuwe hypothecaire leningen onder de zgn. **geïntegreerde woonbonus**. Deze geldt voor eigen woningen, ongeacht of het gaat om uw enige woning of niet. De geïntegreerde woonbonus levert een fiscaal voordeel op van 40%. Dit belastingvoordeel wordt toegekend op een basisbedrag van EUR 1.520 per belastingplichtige (zijnde dus $1.520 \text{ EURO} \times 40\% = 608 \text{ EURO MAX.}$). Dat plafond kan verhoogd worden tot het maximumbedrag van EUR 2.260 als u leent voor uw ‘enige’ woning gedurende de eerste 10 jaar van deze lening (+ EUR 760) en als u minstens drie kinderen hebt (+ EUR 80) bij het aangaan van de lening.

ii. Brussels Gewest

Wat het Brussels Gewest betreft, wordt voor hypothecaire leningen die na 1 januari 2017 zijn afgesloten, geen belastingvoordeel meer toegekend. Om de afschaffing van de regionale woonbonus te compenseren, heeft het Brussels Gewest (sinds 2017) een vermindering ingevoerd van de registratierechten die van toepassing zijn op de aankoop van een eerste woning in het Brussels Gewest. Op de eerste EUR 175.000 moet de koper van een onroerend goed geen registratierechten betalen.

iii. Waals Gewest

Sinds 1 januari 2016 heeft het Waalse Gewest een nieuw belastingkrediet voor hypothecaire leningen ingevoerd, de “Chèque-habitat”, die de “Bonus logement” heeft vervangen voor hypothecaire leningen gesloten na 1 januari 2016. De belastingvermindering wordt berekend op basis van het inkomen en bedraagt maximaal EUR 1.520 (deze wordt verhoogd, met 125 EURO per kind, als u kinderen ten laste heeft).

Er zijn geen wijzigingen met betrekking tot de “Chèque-habitat” voor het inkomstenjaar 2019.

F. Wijziging betreffende het maximumbedrag voor pensioensparen

Sinds 1 januari 2018 hebben belastingplichtigen de mogelijkheid om een bedrag van maximaal EUR 1.230 te betalen aan een pensioenspaarfonds of pensioenspaarverzekering, wat een belastingvermindering van 25% oplevert. Als alternatief, kan de belastingplichtige een maximum bedrag ad EUR 960 betalen, wat een belastingvermindering van 30% oplevert. Voor het inkomstenjaar 2019 stijgen deze maximumbedragen tot EUR 1260 voor de vermindering van 25% en EUR 980 voor de vermindering van 30%.

G. Meldingsplicht

i. De transparantietaks (Kaaimantaks)

Zoals vorig jaar dient u het bestaan van uw buitenlandse bankrekeningen en/of uw buitenlandse levensverzekeringen aan te geven in uw belastingaangifte. U moet tevens uw buitenlandse private vermogensstructuren, de zogenaamde “juridische constructies”, aangeven in uw belastingaangifte. Dit houdt in dat de oprichters en elke (potentiële) begunstigde van een dergelijke constructie, dienen te melden dat zij hiervan de oprichter of (potentiële) begunstigde zijn.

ii. Taks op de effectenrekening

Op 17 oktober 2019 sprak het Grondwettelijk Hof zich uit over de vernietiging van de wet van 7 februari 2018 die de taks op effectenrekeningen invoerde.

Deze wet introduceerde vanaf 10 maart 2018 een taks op effectenrekeningen van 0,15% op effectenrekeningen waarvan de waarde tenminste EUR 500.000 bedroeg met een vrijstelling van de eerste schrijf van EUR 500.000.

Deze wet betreft zowel natuurlijke personen die Belgisch rijksinwoners zijn als niet-rijksinwoners natuurlijke personen, ongeacht of zij rechtstreeks houder of titularis zijn van een effectenrekening dan wel via een burgerlijke maatschap. Voor rijksinwoners natuurlijke personen gaat het zowel over in België als in het buitenland aangehouden effectenrekeningen terwijl het voor niet-rijksinwoners natuurlijke personen enkel gaat over effectenrekeningen in België.

In haar arrest van 17 oktober 2019 oordeelt het Hof dat de taks op effectenrekeningen ongrondwettelijk is. Het Hof vond dat deze taks het gelijkheids- en het niet-discriminatiebeginsel schendt in meerdere opzichten met name:

- Het feit dat de taks alleen van toepassing is op bepaalde effectenrekeningen en niet op andere;
- Het feit dat aandelen op naam niet onder het toepassingsgebied van de taks vallen en aandelen ingeschreven op een effectenrekening wel;
- Het feit dat belastingplichtigen aan de taks kunnen ontsnappen door een effectenrekening aan te houden op naam van verschillende titularissen.

Het gevolg is dat de taks niet meer van toepassing is voor de referentieperiode afgesloten vanaf 1 oktober 2019. De taks blijft echter wel van toepassing voor alle referentieperiodes die uiterlijk op 30 september 2019 zijn afgesloten. De wet is bijgevolg slechts voor de toekomst vernietigd. Tot slot heeft het Hof gesteld dat de overheid deze taks niet moet terugbetalen voor de periodes waarvoor de taks nog verschuldigd was.

iii. Taks op beursverrichtingen

In België is een belasting op beurstransacties verschuldigd voor een aantal aankopen en verkopen van effecten.

Deze belasting varieert van 0,09% tot 1,32%, afhankelijk van de aard van de effecten die worden gekocht of verkocht op de secundaire markt. De belastingplichtige moet de aangifte met betrekking tot de taks op beursverrichtingen indienen en de belasting zelf betalen indien de transactie via een niet-Belgische tussenpersoon (bijvoorbeeld een Zwitserse of een Amerikaanse bank) is uitgevoerd. In dit geval moet de belastingplichtige de taks op beursverrichtingen betalen uiterlijk op de laatste werkdag van de tweede maand volgend op de maand waarin de transactie werd gesloten of uitgevoerd. De aangifte moet uiterlijk op de dag van betaling van de belasting worden ingediend.

Indien u het in de tussentijd nog niet ontvangen heeft, zal u binnenkort ook uw aanslagbiljet inzake inkomstenjaar 2018 (aanslagjaar 2019) 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 2018. 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