



Algemene administratie van de
FISCALITEIT

**BERICHT AAN DE WERKGEVERS EN AAN DE ANDERE
SCHULDENAARS VAN AAN DE BEDRIJFSVOORHEFFING
ONDERWORPEN INKOMSTEN**

FICHE 281.11

* * *

INKOMSTEN 2013

ALGEMENE INFORMATIE

Ter herinnering: vanaf 1 januari 2009 geldt als algemene regel dat de diverse fiscale fiches verplicht op elektronische wijze moeten worden ingediend (Zie "voorafgaande opmerkingen" in dit bericht). Dit bericht is opgesteld, rekening houdend met dat gegeven.

Afwijkingen op die regel kunnen slechts in zeer uitzonderlijke omstandigheden worden toegestaan en moeten worden aangevraagd bij het terzake bevoegde documentatiecentrum bedrijfsvoorheffing.

Voor die gevallen wordt een afzonderlijk "bericht aan de werkgevers en aan de andere schuldenaars van aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen inkomsten" gepubliceerd in de vorm van een administratieve circulaire.

Aangezien het officiële model van de fiche 281.11 werd gewijzigd, mag het model m.b.t. de inkomsten van 2012 bijgevolg **niet** gebruikt worden voor de in 2013 betaalde of toegekende inkomsten.

Vermeld de bedragen steeds met 2 decimalen (vb. 250,00).

Vooraleer de fiscale fiche in te vullen, raden we u aan aandachtig de rubriek "**VOORAFGAANDE OPMERKINGEN**" van dit bericht te lezen.

BELANGRIJKE WIJZIGINGEN

Naast de aanpassing van de jaartallen en de indexering van bepaalde bedragen, werden een aantal richtlijnen die van toepassing waren voor het inkomstenjaar 2012 gewijzigd voor het inkomstenjaar 2013.

Deze wijzigingen bevinden zich op onderstaande bladzijden:

Pagina	omschrijving
3	Modellen van de fiches : nieuwe download-adressen.
7	Uiterste datum van indiening van de documenten: 28 februari 2014.
9	Informaticaprocedure: verduidelijkingen.
17	Vak 9: Wettelijke pensioenen: contractuele ambtenaren – verduidelijking.
22	Vak 9: ander pensioen: collectieve aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
23	Vak 9: ander pensioen: individuele aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
27	Vak 11: Tarief van 33 %: collectieve aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
27	Vak 11: Tarief van 33 %: individuele aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
28	Vak 11: Tarief van 33 %: individuele voortzetting van een collectieve aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
29	Vak 11: Tarief van 20 %: individuele of collectieve aanvullende pensioentoezegging: nieuwe reglementering.
30	Vak 11: Tarief van 18 %: individuele of collectieve aanvullende pensioentoezegging: nieuwe reglementering.
31	Vak 11: Tarief van 16,5 %: collectieve aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
32	Vak 11: Tarief van 16,5 %: individuele aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
34	Vak 11: Tarief van 10 %: collectieve aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.

35	Vak 11: Tarief van 10 %: individuele aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
36	Vak 11: Tarief van 10 %: individuele voortzetting van een collectieve aanvullende pensioentoezegging: aanpassing van de voorwaarden.
46	Voordeel van alle aard: voertuig: nieuw internetadres voor FAQ's.
47-49	Effectief actief: wettelijke pensioenleeftijd: gelijkgestelde periodes: precisering voor halftijds brugpensioen.

BIJKOMENDE INFORMATIE

De Federale Overheidsdienst Financiën stelt de tweetalige gegevensbank FISCONET via het internet gratis ter beschikking van de burger.

Fisconet bevat informatie over diverse fiscale materies (personenbelasting, vennootschapsbelasting, BTW, successierechten, registratierechten, ...) en over aanverwante niet-fiscale materies (Adviezen van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen, Burgerlijk Recht, ...).

www.fisconetplus.be

De artikels van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992 (WIB 92), van het koninklijk besluit tot uitvoering van het WIB 92 (KB/WIB 92) en de bijhorende administratieve commentaar (ComIB 92) waarnaar wordt verwezen in onderhavig bericht aan de werkgevers kunnen op voormelde site worden geraadpleegd.

MODELLEN VAN DE FICHES 281.11

U kan in principe, en zonder voorafgaande toestemming, uw eigen modellen van fiche ontwerpen, op voorwaarde dat deze dezelfde elementen bevatten als het officiële model.

Het exemplaar van de fiche dat bestemd is voor de verkrijger van de inkomsten moet hem in staat stellen om zijn aangifte in de inkomstenbelasting in te vullen. Indien u een eigen model ontwerpt mag u dit beperken tot die rubrieken of vakken waarin gegevens (bedragen of informatie) zijn vermeld. **Het is in dat geval echter uiterst belangrijk dat de nummering van de vakken, de benamingen en de codes van het officiële model gerespecteerd blijven.**

De fiches 281 kunnen in PDF-formaat gratis worden gedownload op www.fisconetplus.be / FISCALITEIT / Inkomstenbelastingen / Administratieve richtlijnen en commentaren / Fiscale fiches en bericht aan de schuldenaars van inkomsten

INHOUDSOPGAVE

<u>Titel</u>	<u>Pagina</u>
Voorafgaande opmerkingen	7
 <u>Hoofding</u>	
Jaar	11
<u>Vak 1</u>	
Nummering van de fiches	11
<u>Vak 3</u>	
Schuldenaar van de inkomsten	11
NN of ON	11
<u>Vak 4</u>	
Afzender	12
Geadresseerde	12
<u>Vak 5 (Gezinstoestand)</u>	
▪ Algemene regel	13
▪ Echtgenoot	14
▪ Kind	14
▪ Andere	15
▪ Diverse	15
▪ Handicap	15
<u>Vak 6</u>	
Burgerlijke stand	16
<u>Vak 8</u>	
Nationaal nr. of FIN of geboortedatum en –plaats	16
<u>Vak 9</u>	
Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 228)	17
Overlevingspensioen (code 229)	20
Ander pensioen:	
pensioen, rente en ermee gelijkgestelde toelage (code 211)	20
kapitaal, afkoopwaarde en toelagen in kapitaal niet omzetbaar in rente noch afzonderlijk belastbaar (code 211)	21
voordelen van alle aard (code 211)	25
Totaal (code 211)	26

Vak 10 (Afzonderlijk belastbare achterstallen van pensioenen, renten en andere toelagen)

Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 230)	26
Overlevingspensioen (code 231)	26
Ander pensioen (code 212)	27

Vak 11 (Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die afzonderlijk belastbaar zijn)

tegen 33 % (code 213)	27
tegen 20 % (code 245)	29
tegen 18 % (code 253)	30
tegen 16,5 %	
▪ gekapitaliseerde waarde van het wettelijk pensioen, gekregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 232)	31
▪ gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen (code 237)	31
▪ andere (code 214)	31
tegen 10 % (code 215)	34

Vak 12

Omzettingsrente van kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (code 216) ..	37
---	----

Vak 13

Eenmalige taks.....	37
Bedrijfsvoorheffing (code 225).....	37
Totaal (code 225)	37

Vak 14

Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die tegen de omzettingsrente belastbaar zijn

Datum van betaling of toekenning	38
Berekeningsgrondslag van de omzettingsrente	38

Vak 15

Nr. van het contract	39
----------------------------	----

Bijlagen

Bijlage 1: Wettelijke samenwoning.....	40
Bijlage 2: Gehandicapt kind	42
Gehandicapte persoon	42
Bijlage 3: Bruto belastbaar bedrag.....	43
Bijlage 4: Vaststelling van het voordeel van alle aard voor een ter beschikking gesteld voertuig.....	44
Bijlage 5: Interpretatie van het begrip "effectief actief"	47

Model van de fiche 281.11

Recto.....	51
Verso.....	52

TE VOLGEN RICHTLIJNEN IN GEVAL VAN VERGISSINGEN
BIJ HET OPSTELLEN VAN FICHES

Richtlijnen.....	53
------------------	----

Bijzondere gevallen

Bedragen die niet werden vermeld of lager zijn dan het juiste bedrag	53
Bedragen die werden vermeld zijn hoger dan de juiste bedragen	54
Bedragen die in een verkeerde rubriek werden vermeld	54
Bedragen die op een verkeerde fiche werden vermeld	54
Fouten in de identificatie van de verkrijger.....	55

Gebruik van attest 281.25

Pro memorie	55
-------------------	----

VOORAFGAANDE OPMERKINGEN

UITERSTE DATUM VOOR HET INDIENEN VAN DE DOCUMENTEN

Alle schuldenaars van aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen inkomsten moeten, vóór 1 maart 2014, langs elektronische weg de fiches indienen betreffende de inkomsten, die onderworpen zijn aan deze voorheffing en die zij hebben betaald of toegekend tijdens het jaar 2013, zelfs indien zij anders dan per kalenderjaar boekhouden.



De schuldenaars van de bedrijfsvoorheffing moeten vóór 1 maart aan iedere verkrijger van de inkomsten een afschrift van de fiche overhandigen om de verkrijger in staat te stellen zijn aangifte in de personenbelasting of in de belasting van niet-inwoners in te vullen (toepassing van artikel 93, KB/WIB 92).

Het staat de schuldenaar daarbij vrij om de verkrijger dit afschrift via een drager naar eigen keuze te bezorgen, eventueel via e-mail of via de post. Ingeval de fiche uitsluitend via e-mail wordt verstuurd, is het aangewezen dit enkel te doen mits voorafgaand akkoord van de verkrijger van de inkomsten.

BELCOTAX

Het koninklijk besluit van 03.06.2007, tot wijziging van het KB/WIB 92 tot invoering van de **VERPLICHTE indiening langs elektronische weg** van fiches, samenvattende opgaven en aangiften in de bedrijfsvoorheffing, verplicht vanaf **1 januari 2009** de indiening langs elektronische weg van de fiches voor alle schuldenaars van de bedrijfsvoorheffing.

DEELNEMINGEN IN DE WINST

Deelnemingen in de winst ter zake van levensverzekeringscontracten, van aanvullende pensioentoezeggingen betreffende werknemers of bedrijfsleiders als bedoeld in art. 32, 1^{ste} lid, 1°, WIB 92, en tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst of van aanvullende pensioenovereenkomsten betreffende zelfstandigen zijn vrijgesteld op voorwaarde dat zij gelijktijdig met de uit die contracten, toezeggingen of overeenkomsten voortvloeiende pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.

AFKOOPWAARDEN VAN LEVENSVZERKERINGSCONTRACTEN

De afkoopwaarden van een door de verzekerde individueel afgesloten levensverzekeringcontract (andere dan pensioenspaarverzekeringscontracten) omvatten eveneens de daarmee verband houdende:

- tussenkomsten die worden uitbetaald door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen of door een gelijkwaardig garantiefonds gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;
- sommen die door een vereffenaar of een curator worden uitbetaald aan de verzekeringnemer wanneer is vastgesteld dat de verzekeringsonderneming in gebreke is gebleven, namelijk:
 - a) hetzij wanneer de verzekeringsonderneming failliet is verklaard;
 - b) hetzij wanneer de autoriteit die bevoegd is voor het toezicht van prudentiële aard, het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen of een gelijkwaardig fonds ter kennis heeft gebracht dat zij vastgesteld heeft dat de financiële toestand van de verzekeringsonderneming haar ertoe geleid heeft de terugbetaling van een opeisbaar tegoed te weigeren en haar niet meer in staat stelt om een dergelijk tegoed onmiddellijk of binnen afzienbare termijn terug te betalen.

De aandacht wordt gevestigd op het feit dat wanneer de hiervoor vermelde afkoopwaarden rechtstreeks worden overgedragen naar een nieuw levensverzekeringscontract dat beantwoordt aan dezelfde fiscale voorwaarden als het oorspronkelijke levensverzekeringscontract, deze verrichting niet wordt aangemerkt als een betaling of toekenning, onverminderd het recht van belastingheffing bij de latere betaling of toekenning aan de begunstigde. Dergelijke afkoopwaarden mogen bijgevolg niet worden vermeld op een fiche.

TAKS OP HET LANGE TERMIJNSPAREN

Inkomsten die voortkomen van individuele levensverzekeringscontracten zijn, in de mate dat zij niet dienen om de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening te waarborgen en niet uitsluitend voordelen bij overlijden voorzien, aan de taks op het lange termijnsparen onderworpen voor zover ze vanaf de leeftijd van 60 jaar worden uitgekeerd.

Dergelijke inkomsten zijn, in zoverre zij het voorwerp zijn geweest van een taks op het lange termijnsparen, vrijgesteld van de inkomstenbelasting en mogen bijgevolg niet op een fiche 281.11 worden vermeld.

BESTENDIGE DERIVING

Uitkeringen in kapitaal die worden betaald of toegekend door erkende ziekenfondsen, door verzekeringsmaatschappijen of door de werkgever die optreedt in zijn hoedanigheid als verzekeraar of als tussenpersoon tussen de verzekeringsinstelling en de verkrijger, en die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op de beroepswerkzaamheid of die de aard hebben van een vergoeding tot het geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten, moeten op een fiche 281.14 of een fiche 281.16 worden vermeld.

PENSIOENSPAREN

Kapitalen en afkoopwaarden van een spaarverzekering, gesloten in het kader van pensioensparen en spaartegoeden gevormd door middel van stortingen op een collectieve of individuele spaarrekening geopend in het kader van het pensioensparen, moeten op een fiche 281.15 worden vermeld.

GEEN BEDRIJFSVOORHEFFING

De fiches moeten worden opgemaakt in alle gevallen waarin de bedrijfsvoorheffing in beginsel verschuldigd is krachtens artikel 87, KB/WIB 92, zelfs indien de erin bedoelde inkomsten niet werkelijk aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen werden wegens hun te gering bruto belastbaar bedrag of wegens een bijzondere afwijking bepaald in de toepassingsregels opgenomen in bijlage III, KB/WIB 92.

INTERNATIONALE OVEREENKOMSTEN

De inkomsten die betaald werden aan een inwoner van een staat waarmee België een overeenkomst tot voorkoming van dubbele belasting heeft afgesloten, moeten hoe dan ook, naar hun aard op een overeenkomstige individuele fiche worden opgenomen. De gegevens die in dergelijke fiches zijn opgenomen kunnen aan de betrokken buitenlandse administraties worden overgemaakt.

De bewijsstukken die de verkrijgers van vrijgestelde inkomsten aan de schuldenaars van de inkomsten hebben moeten overhandigen om de inhouding van de bedrijfsvoorheffing te vermijden, moeten door de schuldenaar ter beschikking van de administratie worden gehouden.

De schuldenaar moet de vrijstelling van de inkomsten of een gedeelte ervan rechtvaardigen door te verwijzen naar de precieze bepalingen van het verdrag ter voorkoming van dubbele belasting waarop de vrijstelling gebaseerd is en de bewijzen leveren dat de voorwaarden voor de vrijstelling wel degelijke vervuld zijn.

Het gaat vaak om een attest waarin de belastingadministratie van de woonstaat verklaart dat de verkrijger van de inkomsten op fiscaal vlak een inwoner van die staat is, in de zin van de overeenkomst en, indien nodig, dat er voldaan is aan de eventueel andere vereiste voorwaarden.

Uit dat attest moet blijken dat de verkrijger van de inkomsten:

- een inwoner is van die staat in de zin van de overeenkomst;
- **en, eventueel naargelang de tekst van de overeenkomst**, in de betrokken staat daadwerkelijk op zijn inkomsten, daarin begrepen zijn inkomsten van Belgische oorsprong, is of wordt belast en dat de buitenlandse belasting op die inkomsten uitdrukkelijk beoogd is in de overeenkomst.

INFORMATICAPROCEDURE

In uitvoering van het KB van 03.06.2007 (Belgisch Staatsblad van 14.06.2007) worden de fiches 281 enkel ingediend via de toepassing BELCOTAX-ON-WEB.

De toepassing BELCOTAX-ON-WEB laat twee verzendingswijzen toe:

- hetzij online invoeren van gegevens en verzending via internet (procedure gericht op werkgevers die slechts een klein aantal fiches opmaken);
- hetzij offline aanmaken en verzending via internet.

In de webtoepassing is een valideringsprogramma geïntegreerd. De toepassing aanvaardt enkel XML-bestanden die beantwoorden aan het lastenboek zoals opgenomen in de brochure Belcotax.

De gegevens die langs elektronische weg werden ingegeven, kunnen worden geraadpleegd, gewijzigd of verwijderd via internet.

Het exemplaar van de fiche voor de verkrijger blijft behouden vermits dit hem toelaat om zijn aangifte in de inkomstenbelasting in te vullen. De fiches 281 kunnen gratis worden gedownload in PDF-formaat via www.fisconetplus.be / FISCALITEIT / Inkomstenbelastingen / Administratieve richtlijnen en commentaren / Fiscale fiches en bericht aan de schuldenaars van inkomsten.

U kunt in principe ook uw eigen model creëren, op voorwaarde dat het dezelfde elementen bevat als het officiële model (zie pagina 3).

De brochure Belcotax met de technische beschrijving van de bestanden, kan worden gedownload van de internetsite www.belcotaxonweb.be.

De procedure voor de invoer van gegevens via het scherm wordt toegelicht in een Powerpoint-slideshow die te downloaden is op www.belcotaxonweb.be

Bijkomende inlichtingen inzake Belcotax on Web kunnen verkregen worden bij het Contact Center van de FOD Financiën op het nr. 0257/257.57.

De brochure die betrekking heeft op de inkomsten van 2013 heeft enkele wijzigingen ondergaan ten opzichte van de brochure die betrekking heeft op de inkomsten van 2012. De ondernemingen of de sociale secretariaten die reeds BELCOTAX gebruiken, moeten hun programma bijgevolg aanpassen.

FICHE 281.11

Hoofding

JAAR

Welk jaar ?

Vermeld hier het jaar waarin de inkomsten werden betaald of toegekend.

Het jaartal moet in cijfers worden vermeld.

Vak 1

NUMMERING VAN DE FICHES

Hoe nummeren ?

Fiches opgesteld door eenzelfde schuldenaar van de inkomsten moeten doorlopend worden genummerd (zie ook brochure Belcotax die beschikbaar is op www.belcotaxonweb.be).

Er moet geen onderscheid worden gemaakt tussen buitenlandse en binnenlandse geadresseerden.

Vak 3

SCHULDENAAR VAN DE INKOMSTEN

Wie is de schuldenaar van de inkomsten?

De schuldenaar van de inkomsten is diegene die de inkomsten heeft betaald of toegekend. Dit kan zowel een natuurlijke persoon als een rechtspersoon of enigerlei vereniging zijn.

Identificatie

Vermeld hier de volledige identiteit van de schuldenaar, d.w.z. de naam of benaming, straat, nummer en eventueel bus, evenals het postnummer en de gemeente.

De naam van de gemeente moet volledig worden vermeld.

Fusiegemeenten

Voor de gefusioneerde gemeenten moet het postnummer worden vermeld dat aan de nieuwe gemeente (fusiegemeente) is toegekend. Dat postnummer moet alleen door de naam van die nieuwe gemeente worden gevolgd.

NN of ON

Hier moet het nationaal nummer of het ondernemingsnummer van de schuldenaar van de inkomsten worden vermeld.

Het ondernemingsnummer is een uniek identificatienummer, toegekend door de Kruispuntbank van Ondernemingen. Voor de ondernemingen die reeds vóór 1 juli 2003 bestonden, bestaat dit nummer uit het BTW-nummer of het nummer uit het nationaal register van de rechtspersonen, voorafgegaan door een "0".

Aan ondernemingen, opgericht na 1 juli 2003, werd een nieuw ondernemingsnummer toegekend dat begint met een "0".

Vak 4

AFZENDER

Wie is de afzender?

De afzender is de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vereniging die, of het sociaal secretariaat dat de fiche heeft opgesteld.

Identificatie

Vermeld hier de volledige identiteit van de afzender, d.w.z. de naam of benaming, straat, nummer en eventueel bus, evenals het postnummer en de gemeente.

De naam van de gemeente moet volledig worden vermeld.

Fusiegemeenten

Voor de gefusioneerde gemeenten moet het postnummer worden vermeld dat aan de nieuwe gemeente (fusiegemeente) is toegekend. Dat postnummer moet alleen door de naam van die nieuwe gemeente worden gevolgd.

Doel

In geval van niet-uitreiking zullen de fiches aan de afzender worden teruggezonden. Dit is niet noodzakelijk de schuldenaar van de inkomsten.

NN of ON

Hier moet het nationaal nummer of het ondernemingsnummer van de afzender worden vermeld.

Het ondernemingsnummer is een uniek identificatienummer, toegekend door de Kruispuntbank van Ondernemingen. Voor de ondernemingen die reeds vóór 1 juli 2003 bestonden, bestaat dit nummer uit het BTW-nummer of het nummer uit het nationaal register van de rechtspersonen, voorafgegaan door een "0".

Aan ondernemingen opgericht na 1 juli 2003 werd een nieuw ondernemingsnummer toegekend dat begint met een "0".

GEADRESSEERDE

Wie is de geadresseerde?

De geadresseerde is diegene die de belastbare inkomsten heeft verkregen. Dit is steeds een natuurlijk persoon.

Identificatie

Vermeld hier de volledige identiteit van de geadresseerde, d.w.z. de naam en voornaam, straat, nummer en eventueel bus, evenals het postnummer en de gemeente.

De naam van de gemeente moet volledig worden vermeld.

Fusiegemeenten

Voor de gefusioneerde gemeenten moet het postnummer worden vermeld dat aan de nieuwe gemeente (fusiegemeente) is toegekend. Dat postnummer moet alleen door de naam van die nieuwe gemeente worden gevolgd.

Naam

Vermeld de naam van de verkrijger van de inkomsten in **HOOFDLETTERS**.

Voornamen

Vermeld steeds de eerste voornaam volledig. De andere voornamen mogen worden afgekort tot de initialen.

Adres

Indien de verkrijger van de inkomsten:

- **gedomicilieerd is in België:**
vermeld dan hier zijn adres op 1 januari 2014 of bij gebrek daaraan zijn laatst gekende adres.
- **niet gedomicilieerd is in België:**
vermeld dan hier het volledige buitenlandse adres, evenals het land.

Naam en voornamen echtgenoot of wettelijk samenwonende partner

De naam van de echtgenoot of wettelijk samenwonende partner mag steeds op de fiches worden vermeld. In de hierna volgende gevallen **moet** deze evenwel **verplicht** worden vermeld.



Huwelijk

1. Tussen personen van verschillend geslacht:

de naam van de echtgenoot moet steeds op de fiches worden vermeld indien de begunstigde van de inkomsten **een gehuwde vrouw** is.

2. Tussen personen van hetzelfde geslacht:

de naam van de echtgenoot moet **steeds** op de fiches worden vermeld.



Wettelijk samenwonenden

Overeenkomstig artikel 2, §1, 2°, WIB 92 worden de wettelijk samenwonenden (zie bijlage 1) gelijkgesteld met gehuwden en een wettelijk samenwonende met een echtgenoot.

De naam van de samenwonende partner (die een gezin vormt met de verkrijger van de inkomsten) moet steeds op de fiche worden vermeld.

Vak 5

GEZINSTOESTAND

Algemene regel

U moet rekening houden met de gezinstoestand van de verkrijger van de inkomsten op 1 januari 2014.

Uitzondering

Indien u de gezinstoestand van de verkrijger op 1 januari 2014 niet kent, houd dan rekening met de laatste door u gekende gezinstoestand van vóór die datum.

Indien de gezinstoestand u werd medegedeeld door de diensten van de Algemene administratie van de FISCALITEIT, moet u met deze toestand, eventueel aangepast aan de na die mededeling ingetreden wijzigingen, rekening houden.

Buitenlandse werknemers

Indien het gezin van de werknemer verblijft:

- **in België of in de Europese Economische Ruimte (EER):**
dan moet er rekening worden gehouden met de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner, en met alle kinderen en andere personen ten laste.

- **buiten de Europese Economische Ruimte (EER):**

dan moet er rekening worden gehouden met:

- de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner (behalve wanneer er ernstige redenen zijn om aan te nemen dat hij/zij door de belastingplichtige is verlaten);
- de kinderen waarvoor Belgische kinderbijslag wordt uitbetaald in het land van herkomst van de werknemer.

GEZINSTOESTAND (ECHT.)

De verkrijger van de inkomsten is ALLEENSTAANDE

Vermeld hier het cijfer "0".

De verkrijger van de inkomsten is GEHUWD of WETTELIJK SAMENWONEND

Indien de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner van de verkrijger van de inkomsten:

- persoonlijke beroepsinkomsten heeft:
vermeld dan hier het cijfer "1";
- geen beroepsinkomsten heeft:
vermeld dan hier het cijfer "2";
- enkel pensioenen, renten of ermee gelijkgestelde inkomsten heeft
≤ 127,00 euro netto per maand:
vermeld dan hier het cijfer "2";
- enkel persoonlijke beroepsinkomsten heeft, andere dan pensioenen, renten
of ermee gelijkgestelde inkomsten ≤ 212,00 euro netto per maand:
vermeld dan hier het cijfer "3";
- enkel pensioenen, renten of ermee gelijkgestelde inkomsten heeft die tussen
127,00 euro en 423,00 euro netto per maand bedragen:
vermeld dan hier het cijfer "3".

GEZINSTOESTAND (KIND)

Kinderen (Kind)

Vermeld hier het aantal kinderen ten laste van de verkrijger.

Een zwaar gehandicapt kind (zie bijlage 2) ten laste moet voor twee kinderen worden geteld.



Verhoogde kinderbijslag

Het kind dat geniet van verhoogde kinderbijslag in het nieuwe stelsel dat van toepassing is op kinderen die geboren zijn vanaf 1 januari 1993 moet eveneens worden beschouwd als een zwaar gehandicapt kind (zie circulaire nr. CIRH.331/586.900 van 05.09.2008).



Doodgeboren kind

Een doodgeboren kind of een kind verloren bij een miskraam na ten minste 180 dagen zwangerschap moet eveneens als een kind ten laste worden beschouwd, op voorwaarde dat het voorval zich gedurende het jaar 2013 heeft voorgedaan.



Vermist of ontvoerd kind

Een kind dat in de loop van 2013 vermist of ontvoerd is en dat op 1 januari 2014 nog niet de leeftijd van 18 jaar bereikt heeft, moet eveneens als kind ten laste worden beschouwd, op voorwaarde dat het reeds in aanslagjaar 2013 ten laste was en dat kan worden aangetoond dat uiterlijk op 31 december 2013 de verdwijning of ontvoering werd aangegeven bij de politie of desbetreffend een klacht werd ingediend bij het parket of bij de in België voor ontvoerde kinderen bevoegde autoriteiten.

GEZINSTOESTAND (ANDERE)

Andere

Vermeld hier het aantal personen ten laste van de verkrijger, andere dan de echtgenoot en de kinderen.

Handicap

Een zwaar gehandicapt persoon (zie bijlage 2) moet voor twee personen ten laste worden geteld.



Personen ouder dan 65 jaar

Wordt eveneens als een persoon ten laste beschouwd, iedere ascendent of zijverwant tot en met de tweede graad voor zover die persoon:

- de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt;
- deel uitmaakt van het gezin op 1 januari 2014;
- voor het jaar 2013 niet over eigen bestaansmiddelen heeft beschikt die meer bedragen dan 3.070,00 euro netto.

Voor het vaststellen van de netto bestaansmiddelen worden voor het jaar 2013 de pensioenen, de renten en als zodanig geldende toelagen vermeld in art. 34 WIB 92 tot een bedrag van 24.760,00 euro buiten beschouwing gelaten.

GEZINSTOESTAND (DIVERSE)

Diverse

Vermeld hier de letter "X" indien de verkrijger:

- ofwel een niet hertrouwde weduwnaar of weduwe is met één of meer kinderen ten laste;
 - ofwel een ongehuwde vader of moeder is met één of meer kinderen ten laste.
-

HANDICAP

Gezinstoestand (Echt.)

Vermeld de letter "H", zoals in het onderstaande voorbeeld, indien de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner van de verkrijger van de inkomsten een zwaar gehandicapt persoon (zie bijlage 2) is.

Gezins- toestand	Echt.	Kind.	Andere	Diverse
	H			

Gezinstoestand (Diverse)

Vermeld de letter "H", zoals in het onderstaande voorbeeld, wanneer de verkrijger van de inkomsten een zwaar gehandicapt persoon (zie bijlage 2) is.

Gezins- toestand	Echt.	Kind.	Andere	Diverse
				H

Vak 6

BURGERLIJKE STAND

Algemene regel

U moet rekening houden met de burgerlijke stand van de verkrijger van de inkomsten op 1 januari 2014.

Indien de burgerlijke stand op 1 januari 2014 niet gekend is, houd dan rekening met de laatste door u gekende burgerlijke stand van vóór die datum.

Vermeldingen

De verkrijger van de inkomsten is:

alleenstaande..... vermeld dan hier de letter "O";
gehuwd of wettelijk samenwonende vermeld dan hier de letter "G";
weduwnaar of weduwe vermeld dan hier de letter "W";
uit de echt gescheiden..... vermeld dan hier de letter "E";
gescheiden van tafel en bed..... vermeld dan hier de letter "E";
feitelijk gescheiden vermeld dan hier de letter "S".

Vak 8

NATIONAAL NR. OF FIN OF GEBOORTEDATUM EN –PLAATS

De verkrijger van de inkomsten is gedomicilieerd in België

Vermeld dan hier:

- zijn inschrijvingsnummer in het rijksregister;
- bij gebrek hieraan, de geboortedatum, **evenals** de geboorteplaats zoals vermeld op officiële documenten (identiteitskaart, rijbewijs, paspoort, enz.).

De verkrijger van de inkomsten is NIET gedomicilieerd in België

Vermeld dan hier:

- het Kruispuntbanknummer ⁽¹⁾ en het FIN toegekend door sommige EU-landen aan hun onderdanen;
- bij gebrek hieraan, de geboortedatum, **evenals** de geboorteplaats zoals vermeld op officiële documenten (identiteitskaart, rijbewijs, paspoort, enz.).

Waar vind je het FIN?

Indien de verkrijger van de inkomsten afkomstig is uit één van de 18 hierna vermelde lidstaten van de Europese Unie, vindt u meer informatie over de officiële documenten waarin het FIN opgenomen is en voorbeeldafbeeldingen op de website van de Europese Commissie op het adres:

http://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html.

⁽¹⁾ Eveneens het "bisnummer" genoemd: het betreft het identificatienummer van de natuurlijke personen die niet ingeschreven zijn in het Rijksregister van de natuurlijke personen, dat door de Kruispuntbank in toepassing van artikel 4 van de wet van 15.01.1990 (BS 22.02.1990) wordt toegekend (zie ondermeer de omzendbrief van de FOD Sociale Zekerheid van 11.07.2006 betreffende de procedure tot toekenning van een identificatienummer door de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, het zogenaamde "bisnummer", aan vreemdelingen die tijdelijk naar België komen als gelegenheidswerknemers - BS 10.08.2006).

De 18 betrokken landen zijn:

- België
- Bulgarije
- Denemarken
- Estland
- Finland
- Hongarije
- Italië
- Letland
- Litouwen
- Malta
- Nederland
- Polen
- Portugal
- Roemenië
- Slowakije
- Spanje
- Tsjechië
- Zweden

Vak 9

WETTELIJK PENSIOEN VERKREGEN VANAF DE WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD (CODE 228)

Bedoelde inkomsten

Het betreft hier voor zover zij zijn betaald of toegekend vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 5), de wettelijke pensioenen, d.w.z. de pensioenen die verkregen werden krachtens een wettelijk stelsel van sociale zekerheid.

Het gaat hem meer bepaald om:

- a) pensioenen, toegekend krachtens de wetgeving betreffende de rustpensioenen van **bezoldigde werknemers** (met inbegrip van de rustpensioenen van de contractuele ambtenaren);
- b) pensioenen, verleend tot uitvoering van de wetgeving betreffende **de rustpensioenen van de zelfstandigen en de vrij verzekerden**;
- c) pensioenen verleend tot uitvoering van de wetgeving betreffende het rustpensioen van vast benoemde of er mee gelijkgestelde **personeelsleden van de openbare sector**.

Het betreft hier dus uitsluitend pensioenen van de eerste pijler.

Betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd: verduidelijking

Met de wijziging van art. 147, 1^e lid, 2^o, WIB 92 door art. 37 van de wet van 17.05.2007, houdende uitvoering van het interprofessioneel akkoord voor de periode 2007-2008 (BS 19.06.2008), wilde de wetgever een fiscale stimulans inbouwen om na de wettelijke pensioenleeftijd of in het geval dat men beschikt over een overlevingspensioen actief te blijven.

Daarom werd de berekening van de belastingvermindering voor de pensioenen gewijzigd in de zin dat bepaalde activiteitsinkomsten die een belastingplichtige verkrijgt, en gelijktijdig op de wettelijke pensioenleeftijd een wettelijk pensioen (indien zijn wettelijk pensioen een bepaald bedrag niet overschrijdt) of een overlevingspensioen verkrijgt, niet meetellen om deze vermindering te beperken.

Omdat zij kunnen genieten van een fiscaal gunstregime, moeten de wettelijke pensioenen, verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd, hier in code 228 vermeld worden.

Om praktische redenen mag elk wettelijk pensioen, betaald tijdens de maand tijdens dewelke de verkrijger de wettelijke pensioenleeftijd bereikt, worden beschouwd als een wettelijk pensioen dat wordt betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd en bijgevolg worden opgenomen onder de code 228.

Het feit of deze betaling vervroegd of later plaats heeft, is niet relevant.



Mogen hier niet worden vermeld :

- a) de wettelijke pensioenen, toegekend krachtens een wettelijk sociaalezekerheidsstelsel als ze zijn betaald of toegekend **vóór de maand waarin de verkrijger de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 5) bereikt heeft**;
- b) de overlevingspensioenen;
- c) de aanvullende rust- en/of overlevingspensioenen ingeval van overlijden van de aangeslotene voor of na de pensionering, die zijn toegekend op basis van verplichte storting, bepaald in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst ter aanvulling van een vast pensioen krachtens een wettelijk sociaalezekerheidsstelsel;
- d) de renten, pensioenen of andere extrawettelijke toelagen, door een onderneming toegekend aan haar personeelsleden, gewezen personeelsleden of aan hun rechtverkrijgenden – meer bepaald bij ziekte of ongeval – en die het herstel vertegenwoordigen van een bestendige derving van bezoldigingen of die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op een beroepswerkzaamheid;
- e) pensioenen, renten en toelagen die gelden als pensioen, die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van:
 - persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekeringen tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden, of werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming voor wat de bedrijfsleiders betreft die zijn tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst;
 - werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, gedragen tot uitvoering van voormeld(e) contract(en) of regeling(en) of tot uitvoering van een individueel levensverzekeringscontract, wanneer die bijdragen in hoofde van de werknemer of bedrijfsleider niet als een belastbare bezoldiging werden aangemerkt;
 - bijdragen en premies gedaan in het kader van een individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging;
 - bijdragen die recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering), definitief gestort tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden;
 - bijdragen voor aanvullende pensioenen voor zelfstandigen die toegelaten zijn als beroepskosten op basis van art. 52, 7°bis, WIB 92.
- f) pensioenen en renten afkomstig van pensioensparen, die op een fiche 281.15 moeten worden vermeld.



Niet bedoelde inkomsten

Aangezien zij niet belastbaar zijn, zijn onderstaande inkomsten niet beoogd:

- a) de pensioenen of renten – met uitzondering van de militaire anciënniteitspensioenen – ten laste van de Schatkist, toegekend aan de militaire en burgerlijke slachtoffers van de twee oorlogen of aan hun rechtverkrijgenden;
- b) de dotatie die op basis van de wet van 21.06.1960 is toegekend aan de militairen die tijdens de oorlog 1940-1945 in de Belgische strijdkrachten in Groot-Brittannië hebben gediend;
- c) de tegemoetkomingen die, ten laste van de Schatkist, aan de mindervaliden of aan de gehandicapten worden toegekend, krachtens de wetgeving betreffende het toekennen van die tegemoetkomingen aan gehandicapten;
- d) rustpensioenen van de vrije verzekerden, wanneer geen enkele van de samenstellende stortingen van deze pensioenen op grond van artikel 30bis van de gecoördineerde wetten betreffende de inkomstenbelastingen werd vrijgesteld of op grond van artikel 54, 4° (oud) van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, van de beroepsinkomsten werd afgetrokken of nog, wanneer bij toepassing van artikel 508, WIB 92, van de vrijstelling van deze stortingen afstand is gedaan;
- e) pensioenen en renten, verleend tot uitvoering van contracten die het voorwerp zijn geweest van een taks op het lange termijnsparen als bepaald in Boek II, titel VIII van het Wetboek diverse rechten en taksen;
- f) het gedeelte van de sommen dat betrekking heeft op inhoudingen, toelagen en/of stortingen vóór 1 januari 1950;
- g) de sommen gevormd door inhoudingen of stortingen uitgevoerd vanaf 1 januari 1950, ingeval geen enkele inhouding of storting van belastingvrijstelling heeft kunnen genieten;
- h) de sommen die geheel of gedeeltelijk gevormd zijn door stortingen waarvoor onder het stelsel van cedulaire belastingen vrijstelling kon worden verleend, wanneer:
 - de belastingplichtige het genot van de vrijstelling heeft verzaakt overeenkomstig artikel 15 van de wet van 13.07.1959 tot wijziging van de samengeordende wetten betreffende de inkomstenbelastingen, tot bestrijding van de fiscale ontwijing (BS van 27.07.1959) en overeenkomstig artikel 508, WIB 92;
 - de stortingen geen verdere vrijstellingen konden genieten ten gevolge van de nieuwe voorwaarden bepaald in voormelde wet van 13.07.1959 of in die van 20.11.1962 houdende hervorming van de inkomstenbelastingen;
- i) de pensioenen en renten die voortkomen van levensverzekeringscontracten gesloten ten gunste van de belastingplichtige of van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is waarvan de premies geen fiscaal voordeel hebben opgeleverd (aftrek of vermindering) aan de verzekerde;
- j) de winstdeelnemingen die gelijktijdig met de pensioenen of renten worden vereffend.



Achterstallen

Afzonderlijk belastbare achterstallen van dergelijke pensioenen mogen niet hier worden vermeld, maar wel tegenover de code 230.

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de pensioenen betaald of toegekend in 2013.

Vak 9

OVERLEVINGSPENSIOEN (CODE 229)

Bedoelde inkomsten

De overlevingspensioenen uit hoofde van de beroepsactiviteit van de overleden echtgenoot, die zijn verkregen door de overlevende echtgenoot.

Met de wijziging van art. 147, 1^e lid, 2°, WIB 92 door art. 37 van de wet van 17.05.2007, houdende uitvoering van het interprofessioneel akkoord voor de periode 2007-2008 (BS 19.06.2008), wilde de wetgever een fiscale stimulans inbouwen om na de wettelijke pensioenleeftijd of in het geval dat men beschikt over een overlevingspensioen actief te blijven.

Daarom werd de berekening van de belastingvermindering voor de pensioenen gewijzigd in de zin dat bepaalde activiteitsinkomsten die een belastingplichtige verkrijgt, en gelijktijdig op de wettelijke pensioenleeftijd een wettelijk pensioen (indien zijn wettelijk pensioen een bepaald bedrag niet overschrijdt) of een overlevingspensioen verkrijgt, niet meetellen om deze vermindering te beperken.

Omdat zij kunnen genieten van een fiscaal gunstregime, moeten de overlevingspensioenen hier in code 229 worden vermeld.



Achterstallen

De afzonderlijk belastbare achterstallen van overlevingspensioenen mogen niet hier worden vermeld, maar wel tegenover de code 231.

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de overlevingspensioenen, betaald of toegekend in 2013.

Vak 9

ANDER PENSIOEN

Pensioen, rente en ermee gelijkgestelde toelage (Code 211)

Bedoelde inkomsten

Alle **ANDERE** pensioenen dan diegene die worden verkregen krachtens een wettelijk socialezekerheidsstelsel en die zijn betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd.

Het betreft meer bepaald:

- a) de wettelijke pensioenen, toegekend krachtens een wettelijk sociale zekerheidsstelsel betaald of toegekend **vóór de maand waarin de verkrijger de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 5) bereikt heeft;**

- b) de aanvullende rust- en/of overlevingspensioenen ingeval van overlijden van de betrokkene voor of na de pensionering, die zijn toegekend op basis van verplichte storting, bepaald in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst ter aanvulling van een pensioen vastgesteld krachtens een wettelijk socialezekerheidsstelsel;
- c) de renten, pensioenen of andere extrawettelijke toelagen, door een onderneming toegekend aan haar personeelsleden, gewezen personeelsleden of aan hun rechtverkrijgenden – meer bepaald bij ziekte of ongeval – en die het herstel vertegenwoordigen van een bestendige derving van bezoldigingen of die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op de beroepswerkzaamheid;
- d) de pensioenen, renten of toelagen geldend als pensioen die bij het stopzetten van hun functies gratis worden toegekend aan de loontrekkers of aan hun rechtverkrijgenden;
- e) pensioenen, renten en toelagen geldend als pensioen, die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van:
 - persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekeringen tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden, of werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming voor wat de bedrijfsleiders betreft die zijn tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst;
 - werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, gedragen ter uitvoering van voormeld(e) contract(en) of regeling(en) of tot uitvoering van een individueel levensverzekeringscontract, wanneer die bijdragen in hoofde van de werknemer of bedrijfsleider niet als een belastbare bezoldiging werden aangemerkt;
 - bijdragen en premies gedaan in het kader van een individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging;
 - bijdragen die recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering), definitief gestort tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden;
 - bijdragen voor aanvullende pensioenen voor zelfstandigen die toegelaten zijn als beroepskosten op basis van art. 52, 7°bis, WIB 92.



Achterstallen

De afzonderlijk belastbare achterstallen van dergelijke pensioenen mogen niet hier worden vermeld, maar wel tegenover de code 212.

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de pensioenen, betaald of toegekend in 2013.

Kapitaal, afkoopwaarde en toelagen in kapitaal niet omzetbaar in rente noch afzonderlijk belastbaar (Code 211)

Bedoelde inkomsten

Het betreft de kapitalen, toelagen in kapitaal en de afkoopwaarden die niet in vak 11 (afzonderlijk belastbaar tegen 33 %, 20 %, 18 %, 16,5 % of 10 %) of vak 14 (belastbaar tegen omzettingrente) moeten worden vermeld.

Het betreft met name :

- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming** zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
 - naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De afkoopwaarden van **groepsverzekeringscontracten**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993** zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
 - in één der 5 jaren voor het normale verstrijken van het contract;
 - naar aanleiding van zijn pensionering of zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoelage;
 - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet.
- De kapitalen die voortkomen uit **voorzorgsregelingen (pensioenfondsen)**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993** zijn gevormd en dat zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
 - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de 5 jaren die aan die datum voorafgaan;
 - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoelage;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet.
- Kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, toegekend aan:
 - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een

collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;

- hetzij een bedrijfsleider, die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;

in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en aan de verkrijger worden uitgekeerd in andere omstandigheden dan:

- naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
- naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
- bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.



Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van :

- een individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004;
- een individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004, wanneer
 - o voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging geen collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - o die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens geen enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;

ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten verzekeringscontracten.

- De kapitalen geldend als pensioen in uitvoering van een contractuele verbintenis voor zover zij niet met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de onderneming worden uitgekeerd aan een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent en die is bedoeld in artikel 3, §1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967, in andere omstandigheden dan:
 - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

- De kapitalen geldend als pensioen in uitvoering van een **vóór 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de werkgever of de onderneming worden uitgekeerd aan de rechthebbende in **andere** omstandigheden dan:
 - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
 - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheden uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet;
 en voor zover die contractuele verbintenis **geen** betrekking heeft op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent en die is bedoeld in artikel 3, §1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967.

- De kapitalen geldend als pensioen in uitvoering van een **vanaf 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de werkgever of de onderneming worden uitgekeerd aan de rechthebbende in **andere** omstandigheden dan:
 - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
 - naar aanleiding van zijn overlijden, aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is;
 en voor zover die contractuele verbintenis **geen** betrekking heeft op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent en die is bedoeld in artikel 3, §1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967.

- De afkoopwaarde (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten in 'voorafgaande opmerkingen') van een door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering) wanneer zij zijn vereffend **vóór** één der vijf jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan en zijn gevormd door middel van **premies gestort vóór 1 januari 1992**.

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de kapitalen, de toelagen in kapitaal en de afkoopwaarden dat in 2013 werd betaald of toegekend.



Achterstallen

Afzonderlijk belastbare achterstallen van kapitalen, afkoopwaarden en toelagen in kapitaal die niet in rente omzetbaar zijn, noch afzonderlijk belastbaar zijn, mogen niet hier worden vermeld, maar wel tegenover code 212.

Niet bedoelde inkomsten

Aangezien zij niet belastbaar zijn, zijn onderstaande inkomsten niet beoogd:

- a) de kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten in 'voorafgaande opmerkingen') verleend ter uitvoering van contracten die het voorwerp zijn geweest van een taks op het

lange termijnsparen als bepaald in Boek II, titel VIII van het Wetboek diverse rechten en taksen;

- b) het gedeelte van de sommen dat betrekking heeft op inhoudingen, toelagen en/of stortingen vóór 1 januari 1950;
- c) de sommen, gevormd door inhoudingen of stortingen uitgevoerd vanaf 1 januari 1950, ingeval geen enkele inhouding of storting, aanleiding heeft gegeven tot enig fiscaal voordeel;
- d) de sommen die geheel of gedeeltelijk gevormd zijn door stortingen waarvoor onder het stelsel van cedulaire belastingen vrijstelling kon worden verleend, wanneer:
 - de belastingplichtige het genot van de vrijstelling heeft verzaakt overeenkomstig artikel 15 van de wet van 13.07.1959 tot wijziging van de samengeordende wetten betreffende de inkomstenbelastingen, tot bestrijding van de fiscale ontwijing (BS van 27.07.1959) en overeenkomstig artikel 508 WIB 92;
 - de stortingen geen verdere vrijstellingen konden genieten ten gevolge van de nieuwe voorwaarden bepaald in voormelde wet van 13.07.1959 of in die van 20.11.1962 houdende hervorming van de inkomstenbelastingen;
- e) de kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten in 'voorafgaande opmerkingen') die voortkomen uit individuele levensverzekeringscontracten gesloten ten gunste van de belastingplichtige of van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is en waarvan de premies geen aanleiding hebben gegeven tot enig fiscaal voordeel (af trek of vermindering) in hoofde van de verzekerde;
- f) de winstdeelnemingen die gelijktijdig met de kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.



Mogen hier niet worden vermeld

Kapitalen, spaartegoeden en afkoopwaarden uit pensioensparen moeten op een fiche 281.15 worden vermeld.

Voordelen van alle aard (Code 211)

Aard

Vermeld hier, gebruik makend van de afkortingen in de onderstaande tabel, de aard van het (de) belastbare voord(e)l(en) toegekend aan de verkrijger van de inkomsten

INDIEN		vermeld dan hier de letter(s)
het voordeel in natura voortvloeit uit		
het kosteloos of tegen gunstige voorwaarden toekennen van	een lening	"L"
	huisvesting	"H"
	verwarming	"Verw."
	verlichting	"Verl."
	voeding	"Voed."
	een voertuig	"Auto"
	een ander voordeel	"Div"

Algemeen

Vermeld hier de belastbare voordelen van alle aard die de gepensioneerden hebben verkregen **uit hoofde van of ter gelegenheid van hun pensionering**.

Premies

Verzekeringspremies die **definitief** worden gestort tot het uitsluitend individuele voordeel van de verkrijger van de inkomsten.

Hier wordt meer bepaald bedoeld de tussenkomst in de premies van een:

- brandverzekering;
- verzekering tegen burgerlijke of familiale aansprakelijkheid;
- autoverzekering;
- individuele levensverzekering;
- groepsverzekering of extrawettelijke voorzorgsregeling die NIET toepasselijk zijn op al de werknemers of op een groep onder hen;
- individuele verzekering tegen lichamelijk ongevallen, enz..

Gezondheidszorgen

Vergoedingen betaald ter uitvoering van een reglement dat de geldelijke tegemoetkoming in de kosten van gezondheidszorgen regelt.

Diverse voordelen

Het voordeel van alle aard dat voortvloeit uit:

- een lening, het kosteloos of tegen voordelige voorwaarden verlenen van huisvesting, verwarming, verlichting, huispersoneel, enz.;
- het gratis verstrekken van maaltijden.

Ter beschikkingstelling van een voertuig

Het voordeel van alle aard dat voortvloeit uit het persoonlijk gebruik van een voertuig dat kosteloos of tegen voordelige voorwaarden door de gewezen werkgever of onderneming aan de gewezen werknemer of bedrijfsleider ter beschikking wordt gesteld.

Hoe moet men het voordeel van alle aard bepalen ? Zie bijlage 4.

TOTAAL (CODE 211)

Vermeld hier het totaal van de inkomsten opgenomen in vak 9c, 1^{ste}, 2^{de} en 3^{de} streepje.

Vak 10

AFZONDERLIJK BELASTBARE ACHTERSTALLEN VAN PENSIOENEN, RENTEN EN ANDERE TOELAGEN

Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (Code 230)

Vermeld hier enkel de wettelijke pensioenen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd, die betrekking hebben op één of meer jaren die 2013 voorafgaan en tijdens die jaren **normaal** zouden moeten betaald of toegekend geweest zijn maar die door toedoen van de **overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2013 werden betaald of toegekend.

Overlevingspensioen (Code 231)

Vermeld hier enkel de overlevingspensioenen, die betrekking hebben op één of meer jaren die 2013 voorafgaan en tijdens die jaren **normaal** zouden moeten betaald of toegekend geweest zijn maar die door toedoen van de **overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2013 werden betaald of toegekend.

Ander pensioen (Code 212)

Vermeld hier enkel de pensioenen, renten en andere toelagen die ermee gelijkgesteld zijn (andere dan wettelijke pensioenen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of overlevingspensioenen), evenals de kapitalen, afkoopwaarden en toelagen in kapitaal die niet in rente omzetbaar noch afzonderlijk belastbaar zijn, en die betrekking hebben op één of meer jaren die 2013 voorafgaan en tijdens die jaren **normaal** zouden moeten betaald of toegekend geweest zijn maar die door toedoen van de **overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2013 werden betaald of toegekend.

Vak 11

KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 33% (CODE 213)

Bedoelde inkomsten

- De kapitalen en afkoopwaarden van collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen), in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingssrente, en in zover zij door persoonlijke bijdragen gestort vanaf 1 januari 1993 zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd in andere omstandigheden dan:
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
 - naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik van pensionering kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De kapitalen en afkoopwaarden van individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingssrente, toegekend aan:
 - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;in zover zij door persoonlijke bijdragen zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd in andere omstandigheden dan:
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;

- naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik van pensionering kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
- bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.



Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van:

- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004;**
- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004;** wanneer:
 - voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming **geen** collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens **geen** enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;

ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals dat van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten levensverzekeringscontracten.
- De kapitalen en afkoopwaarden van aanvullende pensioenen, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en in zover zij door middel van de op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen zijn gevormd in het kader van een **individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging**, wanneer zij aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan :
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
 - naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik van pensionering kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De kapitalen geldend als pensioen in uitvoering van een **vanaf 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de werkgever of de onderneming worden uitgekeerd aan de begunstigde:
 - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;

- naar aanleiding van zijn overlijden, aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is;
en voor zover die contractuele verbintenis **geen** betrekking heeft op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967.
- De afkoopwaarden van een door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies recht hebben gegeven op een belastingvermindering of op de aftrek enige, eigen woning, wanneer zij zijn vereffend **vóór** één der vijf jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan en zijn gevormd door middel van **premies gestort vanaf 1 januari 1992**.

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2013.

Vak 11

KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 20 % (CODE 245)

Bedoelde inkomsten

- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en in zover zij door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming** zijn gevormd en bij leven aan de begunstigde worden uitgekeerd:
 - op de leeftijd van 60 jaar;
 - naar aanleiding van zijn pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP, vóór het bereiken van de leeftijd van 61 jaar.
 voor zover de begunstigde op het moment van uitkering zijn wettelijk pensioen nog niet heeft opgenomen.



De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en die bij leven **ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen 10 % **(het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 5)**.

- De kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, toegekend aan:
 - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende

bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;
in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en bij leven aan de begunstigde worden uitgekeerd:

- op de leeftijd van 60 jaar;
- naar aanleiding van zijn pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP, vóór het bereiken van de leeftijd van 61 jaar.

voor zover de begunstigde op het moment van uitkering zijn wettelijk pensioen nog niet heeft opgenomen.



Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden die worden uitgekeerd bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen 10 % en moeten worden vermeld tegenover de code 215 (**het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 5**).

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2013.

Vak 11

KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 18 % (CODE 253)

Bedoelde inkomsten

- De kapitalen en afkoopwaarden van collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen), in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en aan de begunstigde bij leven worden uitgekeerd **op de leeftijd van 61 jaar** voor zover de begunstigde op het moment van uitkering zijn wettelijk pensioen nog niet heeft opgenomen.



De kapitalen en afkoopwaarden van collectieve aanvullende pensioentoezeggingen, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en die bij leven **ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen 10 % (**het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 5**).

- De kapitalen en afkoopwaarden van individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, toegekend aan:
 - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;

- hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;
in zover zij door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming** zijn gevormd en aan de begunstigde bij leven worden uitgekeerd **op de leeftijd van 61 jaar** doch niet naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen. In voorkomend geval zijn deze kapitalen of afkoopwaarden afzonderlijk belastbaar tegen 16,5 % (code 214).



De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** (zie bijlage 5) is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen 10 % **(het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 5).**

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2013.

Vak 11

KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 16,5 %

Gekapitaliseerde waarde van het wettelijk pensioen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (Code 232)

Vermeld hier de gekapitaliseerde waarde van het wettelijk rustpensioen, **voor zover ze betaald of toegekend werd vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 5).**

Gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen (Code 237)

Vermeld hier de gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen.

Andere (Code 214)

- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming** zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd:
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen (andere dan de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 62 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrigende is.



De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd, die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 5)** is gebleven of worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen een aanslagvoet van 10% en moeten tegenover de code 215 worden vermeld.

- De kapitalen en afkoopwaarden van **groepsverzekeringscontracten**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993** zijn gevormd en aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
 - bij het normale verstrijken van het contract
 - bij het overlijden van de verzekerde;
 - naar aanleiding van de pensionering of de toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag van de verzekerde;
 - in één der vijf jaren vóór het normaal verstrijken van het contract;
 - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief heeft stopgezet;
- De kapitalen die voortkomen uit een **extrawettelijke voorzorgsregeling (pensioenfonds)**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993** zijn gevormd en aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
 - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
 - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief heeft stopgezet;
- De kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, toegekend aan:
 - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;in zover zij door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming** zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd:
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen (andere dan de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 62 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.



Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 5)** is gebleven of worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen een aanslagvoet van 10% en moeten tegenover de code 215 worden vermeld.



Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van:

- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004:**
- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004**, wanneer:
 - voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming **geen** collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens **geen** enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;

ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals dat van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten levensverzekeringscontracten.

- De kapitalen, geldend als pensioen in uitvoering van een **contractuele verbintenis**, voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de onderneming worden uitgekeerd aan een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent en die zijn bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967 en ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan of wanneer die kapitalen naar aanleiding van zijn overlijden worden uitgekeerd aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is.
- De kapitalen geldend als pensioen in uitvoering van een **vóór 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de werkgever of de onderneming aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
 - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan,
 - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet;

en voor zover die contractuele verbintenis **geen** betrekking heeft op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967.

- De kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten in 'voorafgaande opmerkingen') van een door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering) en

tot het bedrag dat **niet** dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening wanneer zij ten vroegste worden vereffend:

- bij het normale verstrijken van het contract;
- in één der 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan;
- bij het overlijden van de verzekerde;

en voor zover zij niet zijn onderworpen aan de taks op het lange termijnsparen en zijn gevormd door middel van **premies gestort vóór 1 januari 1993**.

Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 3) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2013.



Eenmalige taks

Het bedrag van de eenmalige taks van 6,5%, opgeëist in 2012 en berekend op de theoretische afkoopwaarde van de individueel afgesloten levensverzekeringscontracten, samengesteld door de premies of bijdragen gestort vóór 1 januari 1993 en waarvoor de verzekeringnemer een vrijstelling, vermindering of aftrek inzake inkomstenbelastingen heeft verkregen krachtens de bepalingen van toepassing vóór het aanslagjaar 1993 of een belastingvermindering verleend bij artikel 145¹, 2°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, moet eventueel worden vermeld in vak 13, a van deze fiche.

Vak 11

KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 10 % (CODE 215)

Bedoelde inkomsten

- De kapitalen en afkoopwaarden die voortkomen van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door **persoonlijke bijdragen, gestort vanaf 1 januari 1993** zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd:
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
 - naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik van pensionering kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De kapitalen van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen**, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en in zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 5)** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.

- De kapitalen en afkoopwaarden van individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, toegekend aan:
 - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;

in zover zij door persoonlijke bijdragen zijn gevormd en aan de begunstigde worden uitgekeerd:

- naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
 - naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik van pensionering kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De kapitalen en afkoopwaarden van individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, toegekend aan:
 - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;
- In zover zij door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 5)** is gebleven of worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven .



Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van:

- een individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004;
- een individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004, wanneer:
 - voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming geen collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;

- die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens **geen** enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;

ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals dat van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten levensverzekeringscontracten.
- De kapitalen en afkoopwaarden van aanvullende pensioenen, in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en in zover zij door middel van de op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen zijn gevormd in het kader van een **individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging**, wanneer zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
 - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
 - naar aanleiding van de pensionering als bedoeld in art. 27, §3, WAP (voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars, wordt het ogenblik van zijn pensionering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24.02.1978. Dit ogenblik van pensionering kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
 - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten in 'voorafgaande opmerkingen') van een door de verzekerde **individueel gesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies recht hebben gegeven op een belastingvermindering of op de aftrek enige, eigen woning en tot het bedrag dat **niet** dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening wanneer zij ten vroegste worden vereffend:
 - bij het normale verstrijken van het contract;
 - in één der vijf jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan;
 - bij het overlijden van de verzekerde;

en voor zover zij niet zijn onderworpen aan de taks op het lange termijnsparen en zijn gevormd door middel van **premies gestort vanaf 1 januari 1993**.

Te vermelden bedrag

1. **INDIEN** de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming en bij leven ten vroegste werden uitgekeerd bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 5)** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven:

vermeld dan tegenover de rubriek "*gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming*" het in 2013 betaalde of toegekende bruto belastbare bedrag van die kapitalen, afkoopwaarden en toelagen.
2. **INDIEN** de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal niet overeenkomstig punt 1 hiervoor werden uitgekeerd:

vermeld dan tegenover de rubriek "*andere*" het in 2013 betaalde of toegekende bruto belastbare bedrag van die kapitalen, afkoopwaarden en toelagen.

TOTAAL (CODE 215)

Vermeld hier het totale bruto belastbare bedrag (zie bijlage 3) van de kapitalen, afkoopwaarden en toelagen in kapitaal die afzonderlijk belastbaar zijn tegen 10 % en die in 2013 werden betaald of toegekend.

Vak 12**OMZETTINGSRENTE VAN KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL (CODE 216)****Omzettingsrente**

Vermeld hier het bedrag van de omzettingsrente die voortvloeit uit de omzetting van de in vak 14, b, 1^{ste} en 2^{de} streepje vermelde kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen volgens de in artikel 73 van het KB/WIB 92 vastgestelde coëfficiënten.

Beperking in tijd van de taxatie

De fictieve omzettingsrente wordt met de andere beroepsinkomsten van de belastingplichtige samengevoegd gedurende:

- 10 opeenvolgende belastbare tijdperken of tot het belastbare tijdperk waarin de verkrijger is overleden wanneer die gebeurtenis plaatsvindt vóór het verstrijken van die periode van 10 belastbare tijdperken indien een coëfficiënt van 5 % wordt toegepast, d.w.z. wanneer de kapitalen of afkoopwaarden zijn betaald of toegekend vanaf de leeftijd van 65 jaar;
 - 13 opeenvolgende belastbare tijdperken of tot het belastbare tijdperk waarin de verkrijger is overleden wanneer die gebeurtenis plaatsvindt vóór het verstrijken van die periode van 10 belastbare tijdperken, wanneer een coëfficiënt lager dan 5 % wordt toegepast, d.w.z. in alle andere gevallen.
-

Vak 13**BEDRIJFSVOORHEFFING (CODE 225)****Eenmalige taks**

Vermeld hier het bedrag van de eenmalige taks van 6,5%, opgeëist in 2012 en berekend op de theoretische afkoopwaarde van de individueel afgesloten levensverzekeringscontracten, samengesteld door de premies of bijdragen gestort vóór 1 januari 1993 en waarvoor de verzekeringnemer een vrijstelling, vermindering of aftrek inzake inkomstenbelastingen heeft verkregen krachtens de bepalingen van toepassing vóór het aanslagjaar 1993 of een belastingvermindering verleend bij artikel 145¹, 2°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wanneer de kapitalen of afkoopwaarden met betrekking tot die contracten werden betaald of toegekend in 2013 en bij die gelegenheid niet onderworpen werden aan de taks op het lange termijnsparen en bijgevolg werden vermeld in de vakken 9 of 11.

Bedrijfsvoorheffing met betrekking tot de inkomsten bedoeld in de vakken 9 t.e.m. 12

Vermeld hier het totale bedrag aan bedrijfsvoorheffing met betrekking tot de inkomsten in de vakken 9 t.e.m. 12 (zowel de ingehouden als de niet-ingehouden bedrijfsvoorheffing).

Totaal

Vermeld tegenover de code 225 het totale bedrag van de eenmalige taks en de bedrijfsvoorheffing met betrekking tot de inkomsten in de vakken 9 t.e.m. 12 van deze fiche.

Vak 14

KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE TEGEN DE OMZETTINGSRENTE BELASTBAAR ZIJN

Datum van betaling of toekenning

Vermeld hier de datum van betaling of toekenning van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die tegen omzettingsrente belastbaar zijn.

Berekeningsgrondslag van de omzettingsrente

Vermeld de berekeningsgrondslag die heeft gediend voor het berekenen van de omzettingsrente naargelang het volgende onderscheid:

- 1) tegenover het 1^{ste} streepje: 80 % van het bruto belastbare bedrag (zie bijlage 3) dat als berekeningsgrondslag van de omzettingsrente heeft gediend wanneer:
 - a) de kapitalen voortvloeien uit aanvullende pensioenen van zelfstandigen en bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 5)** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven;
 - b) de eerste schijf van 75.270,00 euro van de kapitalen en afkoopwaarden waarop voorschotten op prestaties zijn opgenomen of die hebben gediend voor het waarborgen van een lening of het wedersamenstellen van een hypothecair krediet en die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief (zie bijlage 5) is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven en voortvloeien uit aanvullende pensioenen voor werknemers of bedrijfsleiders, voor zover die voorschotten werden verleend of die leningen werden gesloten voor het bouwen, het verwerven, het verbouwen, het verbeteren of het herstellen van de in de Europese Economische Ruimte gelegen enige woning die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de leningnemer en zijn gezinsleden;
- 2) tegenover het 2^{de} streepje: het totaal van het bruto belastbare bedrag dat als berekeningsgrondslag van de omzettingsrente heeft gediend in al de andere gevallen.

Bedoelde inkomsten

Moeten hier worden vermeld :

- 1° de kapitalen die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde en de afkoopwaarden die worden vereffend in één van de vijf jaren die aan het normaal verstrijken van het contract voorafgaan en voortkomend uit:
 - a) hetzij individuele levensverzekeringscontracten waarvan de premies recht hebben gegeven op een belastingvermindering of op de aftrek voor enige, eigen woning en tot het bedrag dat dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening, de zogenaamde “schuldsaldoverzekeringen”;
 - b) hetzij aanvullende pensioenen voor zelfstandigen;

- 2° de vergoedingen in kapitaal die de aard hebben van een vergoeding tot geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten;
- 3° de **eerste schijf van 75.270,00 euro** van de kapitalen of afkoopwaarden die voortvloeien uit aanvullende pensioentoezeggingen voor werknemers of bedrijfsleiders, waarop voorschotten op prestaties zijn opgenomen of die hebben gediend voor het waarborgen van een lening of het wedersamenstellen van een hypothecair krediet, in zover die voorschotten werden verleend of die leningen werden gesloten voor het bouwen, het verwerven, het verbouwen, het verbeteren of het herstellen van de in de Europese Economische Ruimte gelegen enige woning die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de leningnemer en zijn gezinsleden.

Vak 15

NR. VAN HET CONTRACT

Vermeld hier het nummer van het levensverzekeringscontract of van het groepsverzekeringscontract.

UITTREKSEL UIT HET BURGERLIJK WETBOEK – WETTELIJKE SAMENWONING

ARTIKEL 1475

- § 1. Onder "wettelijke samenwoning" wordt verstaan de toestand van samenleven van twee personen die een verklaring hebben afgelegd overeenkomstig artikel 1476.
- § 2. Om een verklaring van wettelijke samenwoning te kunnen afleggen, moeten beide partijen voldoen aan de volgende voorwaarden:
- 1° niet verbonden zijn door een huwelijk of door een andere wettelijke samenwoning;
 - 2° bekwaam zijn om contracten aan te gaan overeenkomstig de artikelen 1123 en 1124.

ARTIKEL 1476

- § 1. Een verklaring van wettelijke samenwoning wordt afgelegd door middel van een geschrift dat tegen ontvangstbewijs wordt overhandigd aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeenschappelijke woonplaats.

Dat geschrift bevat de volgende gegevens:

- 1° de datum van de verklaring;
- 2° de naam, de voornamen, de plaats en de datum van geboorte en de handtekening van beide partijen;
- 3° de gemeenschappelijke woonplaats;
- 4° de vermelding van de wil van beide partijen om wettelijk samen te wonen;
- 5° de vermelding dat beide partijen vooraf kennis hebben genomen van de inhoud van de artikelen 1475 tot 1479;
- 6° in voorkomend geval, de vermelding van de overeenkomst die is bedoeld in artikel 1478, die de partijen hebben gesloten.

De ambtenaar van de burgerlijke stand gaat na of beide partijen voldoen aan de wettelijke voorwaarden inzake de wettelijke samenwoning en maakt in voorkomend geval melding van de verklaring in het bevolkingsregister.

Artikel 64, §§ 3 en 4, is van overeenkomstige toepassing op de akten van de burgerlijke stand en de bewijzen die, in voorkomend geval, worden gevraagd tot staving dat is voldaan aan de wettelijke voorwaarden.

- § 2. De wettelijke samenwoning houdt op wanneer een van de partijen in het huwelijk treedt of overlijdt, of wanneer er een einde aan wordt gemaakt overeenkomstig het bepaalde in deze paragraaf.

De wettelijke samenwoning kan worden beëindigd hetzij in onderlinge overeenstemming door de samenwonenden, hetzij eenzijdig door een van de samenwonenden door middel van een schriftelijke verklaring die tegen ontvangstbewijs wordt overhandigd aan de ambtenaar van de burgerlijke stand, zoals bepaald in het volgende lid. Dit geschrift bevat de volgende gegevens:

- 1° de datum van de verklaring;
- 2° de naam, de voornamen, de plaats en de datum van geboorte van beide partijen en de handtekening van beide partijen of van de partij die de verklaring aflegt;
- 3° de woonplaats van beide partijen;
- 4° de vermelding van de wil de wettelijke samenwoning te beëindigen.

De verklaring van de beëindiging in onderlinge overeenstemming wordt overhandigd aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeente van de woonplaats van beide partijen of, indien de partijen geen woonplaats hebben in dezelfde gemeente, aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeente van de woonplaats van één van hen. In dat geval geeft de ambtenaar van de burgerlijke stand kennis van de beëindiging binnen acht dagen bij aangetekende brief aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeente van de woonplaats van de andere partij.

De eenzijdige verklaring van de beëindiging wordt overhandigd aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeente van de woonplaats van beide partijen of, indien de partijen geen woonplaats hebben in dezelfde gemeente, aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de woonplaats van de partij die de verklaring aflegt. De ambtenaar van de burgerlijke stand betekent binnen acht dagen de beëindiging bij gerechtsdeurwaardersexploot aan de andere partij en in voorkomend geval geeft hij er kennis van bij

Bijlage 1

aangetekende brief binnen dezelfde termijn aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeente van de woonplaats van de andere partij.

In elk geval moeten de kosten van de betekening en de kennisgeving vooraf worden betaald door hen die de verklaring afleggen.

De ambtenaar van de burgerlijke stand maakt melding van de beëindiging van de wettelijke samenwoning in het bevolkingsregister.

GEHANDICAPT KIND

GEHANDICAPT KIND

Hieronder wordt verstaan:

- het kind dat tot minstens 66 pct. is getroffen door ontoereikende of verminderde lichamelijke of geestelijke geschiktheid wegens één of meer aandoeningen;
- het kind dat getroffen is door een lichamelijke of geestelijke handicap en valt onder het nieuwe stelsel inzake verhoogde kinderbijslag, dat van toepassing is op kinderen die geboren zijn vanaf 1 januari 1993 (zie circulaire nr. CIRH.331/586.900 van 05.09.2008);
- het kind van wie, ongeacht de leeftijd, is vastgesteld dat ingevolge feiten overkomen en vastgesteld vóór de leeftijd van 65 jaar:
 - a) ofwel zijn lichamelijke of geestelijke toestand zijn verdienvermogen heeft verminderd tot één derde of minder van wat een valide persoon door een of ander beroep op de algemene arbeidsmarkt kan verdienen;
 - b) ofwel zijn gezondheidstoestand een volledig gebrek aan, of een vermindering van zelfredzaamheid van ten minste 9 punten tot gevolg heeft, gemeten volgens de handleiding en de medisch-sociale schaal van toepassing in het kader van de wetgeving met betrekking tot de tegemoetkomingen aan gehandicapten;
 - c) ofwel, na de periode van primaire ongeschiktheid bepaald in artikel 87 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14.07.1994, zijn verdienvermogen is verminderd tot een derde of minder, zoals bepaald in artikel 100 van dezelfde wet;
 - d) ofwel hij, ingevolge een administratieve of gerechtelijke beslissing, tot ten minste 66 pct. blijvend lichamelijk of geestelijk gehandicapt of arbeidsongeschikt is verklaard.

GEHANDICAPTE PERSOON

GEHANDICAPTE PERSOON

Als gehandicapte persoon wordt aangemerkt:

- diegene van wie vóór 1 januari 1989 is vastgesteld dat hij tot minstens 66 pct. is getroffen door ontoereikende of verminderde lichamelijke of geestelijke geschiktheid wegens één of meer aandoeningen;
- diegene van wie, ongeacht de leeftijd, is vastgesteld dat ingevolge feiten overkomen en vastgesteld vóór de leeftijd van 65 jaar:
 - a) ofwel zijn lichamelijke of geestelijke toestand zijn verdienvermogen heeft verminderd tot één derde of minder van wat een valide persoon door een of ander beroep op de algemene arbeidsmarkt kan verdienen;
 - b) ofwel zijn gezondheidstoestand een volledig gebrek aan, of een vermindering van zelfredzaamheid van ten minste 9 punten tot gevolg heeft, gemeten volgens de handleiding en de medisch-sociale schaal van toepassing in het kader van de wetgeving met betrekking tot de tegemoetkomingen aan gehandicapten;
 - c) ofwel, na de periode van primaire ongeschiktheid bepaald in artikel 87 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14.07.1994, zijn verdienvermogen is verminderd tot een derde of minder, zoals bepaald in artikel 100 van dezelfde wet;
 - d) ofwel hij, ingevolge een administratieve of gerechtelijke beslissing, tot ten minste 66 pct. blijvend lichamelijk of geestelijk gehandicapt of arbeidsongeschikt is verklaard.

BRUTO BELASTBAAR BEDRAG

BRUTO BELASTBAAR BEDRAG

Hiermee wordt bedoeld het bedrag van de pensioenen en ermee gelijkgestelde sommen

verminderd

met de verplicht ingehouden sociale bijdragen en met de sociale solidariteitsbijdragen die vanaf 1 januari 1995 op sommige pensioenen en aanvullende voordelen worden afgehouden ter uitvoering van artikel 68, W 30.03.1994, houdende sociale bepalingen (Belgisch Staatsblad van 31.03.1994) zoals met ingang van 1 januari 1997 vervangen door artikel 1 van het koninklijk besluit van 16.12.1996 (tot wijziging van voormelde wet met toepassing van de artikelen 15, 6° en 49 van de wet van 26.07.1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van de artikelen 2, § 1 en 3, § 1, 4° en § 2 van de wet van 26.07.1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese en Monetaire Unie – Belgisch Staatsblad van 24.12.1996).

maar vóór aftrek

van de al dan niet aan de bron ingehouden bedrijfsvoorheffing.

**VASTSTELLING VAN HET VOORDEEL VAN ALLE AARD
VOOR EEN TER BESCHIKKING GESTELD VOERTUIG****BETROKKEN BELASTINGPLICHTIGEN**

Deze maatregel is van toepassing op alle gepensioneerden die in 2013 uit hoofde van hun pensioen, belastbare voordelen van alle aard hebben verkregen.

ALGEMEEN

Het voordeel van alle aard voor het **persoonlijk gebruik** van een kosteloos ter beschikking gesteld voertuig wordt berekend door een CO₂-percentage toe te passen op zes zevenen van de cataloguswaarde van het kosteloos ter beschikking gestelde voertuig.

BEDOELDE VOERTUIGEN

Het betreft personenauto's, auto's voor dubbel gebruik, minibussen en de bij de DIV tot de categorie "lichte vrachtauto's" gehomologeerde voertuigen, maar die op fiscaal vlak en in het bijzonder voor de verkeersbelasting worden aangemerkt als personenauto, auto voor dubbel gebruik of minibus (dit kan bijvoorbeeld betrekking hebben op sommige monovolumes en luxueuze terreinvoertuigen).

CATALOGUSWAARDE

Onder cataloguswaarde wordt verstaan de catalogusprijs van het voertuig in nieuwe staat bij verkoop aan een particulier, inclusief opties en werkelijk betaalde belasting over de toegevoegde waarde, zonder rekening te houden met enige korting, vermindering, rabat of restorno.

De cataloguswaarde wordt vermenigvuldigd met een percentage dat is bepaald in de onderstaande tabel, teneinde rekening te houden met de periode die is verstreken vanaf de datum van eerste inschrijving van het voertuig :

Periode verstreken sinds de eerste inschrijving van het voertuig (een begonnen maand telt voor een volledige maand)	Bij de berekening van het voordeel in aanmerking te nemen percentage van de cataloguswaarde
Van 0 tot 12 maanden	100 %
Van 13 tot 24 maanden	94 %
Van 25 tot 36 maanden	88 %
Van 37 tot 48 maanden	82 %
Van 49 tot 60 maanden	76 %
Vanaf 61 maanden	70 %

Voorbeeld:

Een ex-werkgever stelt een firmawagen met een cataloguswaarde van 30.000,00 euro en een CO₂-uitstoot van 120 g/km ter beschikking aan zijn gepensioneerd werknemer. De firmawagen werd voor het eerst ingeschreven op 21 juni 2011.

Het belastbaar voordeel van alle aard voor het inkomstenjaar 2013 moet als volgt worden berekend:

Gegevens:

- cataloguswaarde: 30.000,00 euro;
- het betreffende voertuig werd voor het eerst ingeschreven op 21 juni 2011. Voor de berekening van de periode die is verstreken sinds de eerste inschrijving van het voertuig telt een begonnen maand voor een volledige maand zodat moet worden

vertrokken van 1 juni 2011. Het in aanmerking te nemen percentage van de cataloguswaarde bij de berekening van het betreffende voordeel van alle aard bedraagt bijgevolg 94 pct. voor de periode van 1 juni 2012 tot en met 31 mei 2013 en 88 pct. voor de periode van 1 juni 2013 tot en met 31 mei 2014;

- de CO₂-uitstoot bedraagt 4 gram meer dan de referentie-CO₂-uitstoot van 116 g/km voor een benzinemotor, zodat het basispercentage van 5,5 pct. met 0,4 pct. moet worden vermeerderd tot 5,9 pct.

Berekening van het voordeel van alle aard:

Voor de berekening van het voordeel van alle aard wordt rekening gehouden met het aantal kalenderdagen hetgeen in dit geval concreet het volgende betekent:

- periode van 1 januari 2013 tot en met 31 mei 2013: 151 dagen;
- periode van 1 juni 2013 tot en met 31 december 2013: 214 dagen.

Het voordeel van alle aard moet rekening houdende met voormelde gegevens als volgt worden berekend:

- 30.000,00 euro (cataloguswaarde) x 94 pct. x 151/365 x 6/7 x 5,9 pct. (CO₂-percentage) = 589,98 euro;
- 30.000,00 euro (cataloguswaarde) x 88 pct. x 214/365 x 6/7 x 5,9 pct. (CO₂-percentage) = 782,76 euro;
- Voordeel van alle aard voor het inkomstenjaar 2013 = 589,98 euro + 782,76 euro = 1.372,74 euro.

CO₂-PERCENTAGE

Het CO₂-basispercentage bedraagt 5,5 pct. voor een referentie-CO₂- uitstoot van 116 g/km voor voertuigen met een benzine-, LPG- of aardgasmotor, en voor een referentie-CO₂-uitstoot van 95 g/km voor voertuigen met dieselmotor.

De Koning bepaalt jaarlijks de referentie-CO₂-uitstoot in functie van de gemiddelde CO₂-uitstoot van het jaar voorafgaand aan het belastbaar tijdperk ten opzichte van de gemiddelde CO₂-uitstoot van het referentiejaar 2011 volgens de modaliteiten die hij vastlegt. De gemiddelde CO₂-uitstoot wordt berekend op basis van de CO₂-uitstoot van de voertuigen die als nieuw zijn ingeschreven.

Wanneer de uitstoot van het betrokken voertuig hoger ligt dan de voormelde referentie-uitstoot wordt het basispercentage met 0,1 pct. per CO₂-gram vermeerderd, tot maximum 18 pct.

Wanneer de uitstoot van het betrokken voertuig lager ligt dan de voormelde referentie-uitstoot wordt het basispercentage met 0,1 pct. per CO₂-gram verminderd, tot minimum 4 pct.

De voertuigen waarvoor geen gegevens met betrekking tot de CO₂-uitstootgehalten beschikbaar zijn bij de dienst voor inschrijving van de voertuigen, worden, indien ze worden aangedreven door een benzine-, LPG- of aardgasmotor, gelijkgesteld met de voertuigen met een CO₂-uitstootgehalte van 205 g/km, en, indien ze worden aangedreven door een dieselmotor, met de voertuigen met een CO₂- uitstootgehalte van 195 g/km.



De aandacht wordt evenwel gevestigd op het feit dat wanneer het CO₂-uitstootgehalte niet is vermeld op het inschrijvingsbewijs de mogelijkheid bestaat om dit alsnog door de DIV op het inschrijvingsbewijs te laten vermelden. Voor meer inlichtingen ter zake kan u de infokiosk van de DIV contacteren op het nummer 02/277.30.50.

MINIMUMVOORDEEL

het voordeel mag nooit minder bedragen dan 1.230,00 euro per jaar (aanslagjaar 2014). Dit minimum geldt per wagen en per jaar.

BIJDRAGE VAN DE GEPENSIONEERDE

Een eigen bijdrage van de gepensioneerde in het voordeel dat voortvloeit uit de terbeschikkingstelling van een voertuig mag van dat voordeel worden afgetrokken.



Fundamenteel daarbij is bijgevolg dat die eigen bijdrage een tussenkomst van de gepensioneerde betreft in iets (in casu een voertuig, opties of accessoires) dat hem door de ex-werkgever ter beschikking wordt gesteld. Of er sprake is van een terbeschikkingstelling moet blijken uit de feitelijke en juridische omstandigheden zoals bijvoorbeeld de bepalingen van een leasingcontract.

BEPERKT GEBRUIK IN DE TIJD

Het bedrag van het belastbare voordeel van alle aard heeft betrekking op een volledig jaar zodat in geval van een beperkte terbeschikkingstelling gedurende een gedeelte van het belastbare tijdperk het bedrag van het belastbare voordeel van alle aard pro rata temporis moet worden verminderd en dit op basis van het aantal kalenderdagen.

In dat verband wordt de aandacht gevestigd op het feit dat voor de berekening van het aantal kalenderdagen rekening moet worden gehouden met de eerste dag van de terbeschikkingstelling van de firmawagen, maar niet met de laatste dag waarop de firmawagen wordt ingeleverd.

TOEVALLIG GEBRUIK

Het **louter toevallig** gebruik door een gepensioneerde van een voertuig van de ex-werkgever voor een korte verplaatsing, moet als een niet belastbaar sociaal voordeel worden aangemerkt.

ELEKTRISCHE MOTOR

Voor een bedrijfswagen die **uitsluitend** wordt aangedreven met een elektrische motor en met bijgevolg een uitstoot van 0 gram CO₂ per kilometer moet voor de bepaling van het belastbaar voordeel van alle aard een CO₂-percentage van 4 pct. worden toegepast, namelijk het van toepassing zijnde basispercentage.

VOERTUIG SPECIFIEK AANGEPAST AAN (OF OMGEBOUWD IN FUNCTIE VAN) DE LICHAMELIJKE BEPERKINGEN VAN DE EX-WERKNEMER)

De kosten die worden gedaan om het ter beschikking gestelde voertuig aan te passen aan of om te bouwen in functie van de lichamelijke beperkingen van de verkrijger van het voordeel worden niet meegerekend in de cataloguswaarde op voorwaarde dat dezelfde aanpassingen of verbouwingen niet ter beschikking staan van verkrijgers zonder die lichamelijke gebreken. Zo zal een aanpassing die de gas-, rem- en ontkoppelingspedalen vervangt door een systeem aan het stuur niet worden meegerekend in de cataloguswaarde. Daarentegen zullen de kosten om een automatische versnellingsbak te laten installeren wel in de berekeningsgrondslag blijven omdat ook personen zonder lichamelijke beperkingen een dergelijke optie kunnen bekomen.

Deze kosten moeten duidelijk uitgesplitst vermeld staan op de factuur.

Voor uitgebreider informatie wordt verwezen naar de site van de FOD Financiën op http://financien.belgium.be/nl/binaries/2013-04-24-voordeel-van-alle-aard-bedrijfswagens_tcm306-221503.pdf

INTERPRETATIE VAN HET BEGRIP "EFFECTIEF ACTIEF"

Opdat sommige kapitalen en afkoopwaarden in aanmerking zouden kunnen komen voor een fiscaal gunstig regime (hetzij de aanslagvoet van 10 %, hetzij de beperking van de in aanmerking te nemen berekeningsgrondslag voor de vaststelling van de omzettingsrente met betrekking tot kapitalen en afkoopwaarden die in aanmerking komen voor de omzetting in lijfrenten), is vereist dat die kapitalen ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven.

I. WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD

Algemeen

In België ligt de normale pensioenleeftijd voor alle pensioenen die aanvangen vanaf 1 januari 2009 principieel vast op de leeftijd van 65 jaar, zowel voor vrouwen als voor mannen.

Uitzonderingen

De wettelijke leeftijd kan afwijken van 65 jaar:

- 1) indien u werkt in één van onderstaande sectoren:

Nieuwe regeling:

a. Mijnwerkers

De leeftijd op 31 december 2011 bepaalt op welke manier het pensioen wordt berekend.

55 of ouder op 31 december 2011 (geboren vóór 1957)

Voor deze groep blijft de oude regeling van toepassing wanneer hun pensioen ingaat na 2012.

Dit houdt in dat zij ook na 2011 een verdere loopbaan opbouwen als mijnwerker.

Een ondergronds mijnwerker kan vanaf 55 jaar het pensioen als mijnwerker aanvragen of van zodra hij 25 jaren als ondergronds mijnwerker kan bewijzen.

Als bovengronds mijnwerker blijft de pensioenleeftijd 60 jaar.

Jonger dan 55 op 31 december 2011 (geboren na 1956)

- *Minstens 20 loopbaanjaren als ondergronds mijnwerker op 31 december 2011*

Voor deze groep blijft de pensioenleeftijd 55 jaar of wordt de pensioenleeftijd bereikt bij 25 loopbaanjaren.

- *Minder dan 20 loopbaanjaren als ondergronds mijnwerker op 31 december 2011*

Deze groep wordt beschouwd als gewone werknemers. Dit betekent dat de jaren voor en na 31 december 2011 dus gewone werknemersjaren zijn voor de leeftijdsvoorwaarden.

b. Zeevarenden

De leeftijd op 31 december 2011 bepaalt op welke manier het pensioen wordt berekend.

55 of ouder op 31 december 2011 (geboren vóór 1957)

Als de werknemer geboren is voor 1957 blijft de oude regeling van toepassing.

De vroegst mogelijke pensioenleeftijd blijft 60 jaar.

Jonger dan 55 op 31 december 2011 (geboren na 1956)

Voor het vervroegde pensioen worden perioden als zeevarenden gelijkgesteld met jaren als gewone werknemer.

Om aan de loopbaanvoorwaarden te voldoen worden maximum 3 bijkomende fictieve jaren geteld, waarbij 80 vaardagen telkens recht geven op 1 bijkomend fictief jaar. Dus 240 of meer vaardagen geven recht op 3 X 1 fictief jaar = 3 bijkomende fictieve jaren.

c. Vliegend personeel van de burgerluchtvaart

Voor deze beroepscategorie heeft de hervorming een invloed op de pensioenleeftijd en de berekeningswijze (loopbaanbreuk en loonplafonds). Bepalend zijn de leeftijd en de loopbaan op 31 december 2011.

Personen die op 31 december 2011 aan één van volgende voorwaarden voldeden, kunnen hun pensioen als lid van de burgerluchtvaart aanvragen:

- 55 jaar of ouder op 31 december 2012 (geboren vóór 1958);
of
- Een loopbaan van 30 jaar als piloot;
of
- Een loopbaan van 34 jaar als vliegend cabinepersoneel (eventueel in combinatie jaren als stuurpersoneel).

Betrokkene behoudt bovendien het recht om later dit pensioen op te nemen ongeacht het tijdstip of de strengere voorwaarden die dan gelden.

Voor wie op 31 december 2011 niet aan deze voorwaarden voldoet bedraagt de pensioenleeftijd 65 jaar. Uitzonderlijk kan het pensioengedeelte als vliegend personeel worden opgenomen na een loopbaan van 45 kalenderjaren. Om sneller aan deze voorwaarden te voldoen wordt de werkelijke loopbaan aangevuld met een fictieve loopbaan waarbij het aantal kalenderjaren als stuurpersoneel wordt vermenigvuldigd met 1,5 en deze als cabinepersoneel met 1,33. Deze berekeningswijze mag echter geen vroegere ingangsdatum dan deze volgens de regels voor wie wel aan de voorwaarden voldeed.

Voor meer informatie over deze bijzondere stelsels:

zie <http://www.onprvp.fgov.be/nl/profes/news/paginas/reformoverview.aspx>

Oude regeling:**a. Mijnwerkers**

- 55 jaar voor de ondergrondse mijnwerkers;
- 60 jaar voor de bovengrondse mijnwerkers;
- om het even welke leeftijd zodra een persoon 25 jaar op regelmatige of uitzonderlijke wijze als ondergronds mijnwerker heeft gewerkt;

b. Zeevarenden

- 60 jaar;

c. Vliegend personeel van de burgerluchtvaart

- op de leeftijd van 55 jaar;
- op om het even welke leeftijd zodra de persoon:
 - gedurende 30 jaar tewerkgesteld is als lid van het stuurpersoneel of;
 - gedurende 34 jaar tewerkgesteld is als lid van het cabinepersoneel (of afwisselend als lid van het stuur- en cabinepersoneel);

- 2) indien een wettelijke bepaling voorziet in een wettelijke pensioenuitkering op een andere leeftijd dan die van 65 jaar.

II. REFERENTIEPERIODE VÓÓR DE WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD

De referentieperiode is de periode vóór de wettelijke pensioenleeftijd die in aanmerking moet worden genomen om vast te stellen of iemand al dan niet effectief actief is gebleven tot die leeftijd. De referentieperiode wordt vastgesteld op 3 jaar.

De verkrijger van bedoelde kapitalen en afkoopwaarden moet dus gedurende de laatste 3 jaren die onmiddellijk voorafgaan aan zijn/haar wettelijke pensioenleeftijd ononderbroken effectief actief zijn gebleven.

III. EFFECTIEF ACTIEF**a) Werknemers en bedrijfsleiders / loontrekkers**

Om van het gunstig fiscaal regime te kunnen genieten, moeten de werknemers of bedrijfsleiders gedurende de volledige referentieperiode tot bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd effectief nog een beroepsactiviteit hebben uitgeoefend.

Gelijkgestelde periodes

Bepaalde periodes van inactiviteit of van mindere activiteit kunnen evenwel met periodes van activiteit gelijkgesteld worden. Dit is in het bijzonder het geval:

- voor de periode waarin het overlevingspensioen is verkregen voor zover daarnaast nog een eigen activiteit wordt uitgeoefend (ten belope van de toegelaten beroepswerkzaamheid);
- voor de periode tijdens dewelke de verkrijger zijn recht op halftijds brugpensioen heeft laten gelden en dat hij:
 - ofwel reeds op 31 december 2011 van die regeling genoot;
 - of vóór 28 november 2011 een akkoord gesloten had met zijn werkgever om zijn arbeidsprestaties te halveren en voor zover dat halftijds brugpensioen ingegaan is vóór 1 april 2012.
- voor de periode van tewerkstelling in een “deeltijdse” arbeidsregeling;
- voor de periode tijdens dewelke betrokkenen werkloosheidsuitkeringen genieten en derhalve:
 - onvrijwillig werkloos zijn en dus geen passende opleiding of betrekking die wordt aangeboden weigeren;
 - beschikbaar zijn voor de arbeidsmarkt:
 - actief meewerken aan begeleidings- of opleidingsacties die de VDAB of BGDA kan voorstellen;
 - zelf actief naar werk zoeken via het raadplegen van werkaanbiedingen, spontaan te solliciteren, zich inschrijven bij interim-kantoren, enz.;
- wanneer betrokkenen vóór hun 62^{ste} hun voltijdse arbeidsprestaties of hun deeltijdse arbeidsregeling volledig schorsen in het kader van het voltijds tijdskrediet (art. 1, 1^{ste} streepje en 3 tot 5 van CAO nr. 77bis) of andere loopbaanvermindering, maar vanaf hun 62^{ste} tot hun wettelijke pensioenleeftijd hun arbeidsprestaties terug volledig hervatten;
- wanneer betrokkenen ongeacht hun leeftijd, aanspraak hebben gemaakt op:
 - het recht op 1/5de loopbaanvermindering (art. 1, 2^{de} streepje en art. 6 tot 8 van CAO 77bis);
 - het recht op vermindering van de arbeidsprestaties tot een halftijdse betrekking (art. 1, 3^{de} streepje en art. 9 tot 10 van CAO 77bis);
 - een andere loopbaanvermindering tot maximum de helft van de voltijdse betrekking;
- voor de periode van ontslag met recht op werkloosheidsuitkeringen: deze wordt gelijkgesteld met de periode tijdens dewelke betrokkenen werkloosheidsuitkeringen genieten (zie hoger);
- voor de periode van ontslag als betrokkenen opzeggingsvergoedingen genieten en bijgevolg geen recht hebben op werkloosheidsuitkeringen, voor zover:
 - de werkloosheid voortvloeit uit omstandigheden onafhankelijk van de wil van betrokkenen (artikel 44 van het koninklijk besluit van 25 november 1991 houdende de werkloosheidsreglementering);
 - betrokkene als werkzoekende is ingeschreven en blijft (artikel 58, §1, 1^{ste} lid, van hetzelfde besluit) én
 - beschikbaar is voor de arbeidsmarkt en actief zoekt naar werk (artikelen 24, §1, 3^{de} lid, 5^o; 56, §1, en 58, §1, 1^{ste} lid, van hetzelfde besluit);
- voor de periode van wettelijk jaarlijks verlof of de wettelijk voorziene inhaalrust;
- voor de periode van wettelijke ziekte- of invaliditeit, waarbij de arbeidsongeschiktheid niet de beëindiging van de arbeidsovereenkomst tot gevolg heeft en voor zover de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van ziekte (andere dan beroepsziekte) of ongeval (andere dan arbeidsongeval);

- voor de periode waarin een vergoeding wordt verkregen voor tijdelijke, algehele arbeidsongeschiktheid of een vergoeding voor blijvende ongeschiktheid wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een arbeidsongeval, of waarin een vergoeding wordt verkregen voor volledige tijdelijke of volledige blijvende arbeidsongeschiktheid, wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een beroepsziekte.

NIET gelijk te stellen periodes

Volgende periodes kunnen niet worden aangemerkt als zijnde periodes van effectieve activiteit:

- de periode vanaf wanneer het vervroegd pensioen is ingegaan, zelfs indien vanaf 62 jaar of later de pensioenrechten worden geschorst om bijvoorbeeld als uitzendkracht terug aan de slag te gaan tot hun wettelijke pensioenleeftijd;
- voor de periode waarin het overlevingspensioen is verkregen en waarbij de eigen beroepsactiviteit volledig is stopgezet vóór het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd;
- wanneer betrokkenen hun recht op een werkloosheidsuitkering met bedrijfstoelage (vroegere 'voltijdse brugpensioen') doen gelden, zelfs indien zij later dat recht opschorten om een beroepsactiviteit voltijds of deeltijds te hervatten;
- wanneer betrokkenen **na** hun 62^{ste} hun voltijdse arbeidsprestaties of hun deeltijdse arbeidsregeling **volledig** schorsen in het kader van het voltijds tijdskrediet (art. 1 1^{ste} streepje en art. 3 tot 5 van CAO nr. 77bis) of andere loopbaanvermindering;

b) Zelfstandigen en bedrijfsleiders die het statuut van zelfstandige hebben

Van de zelfstandige die tot het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en minstens gedurende de drie onmiddellijk daaraan voorafgaande jaren, onafgebroken aangesloten was bij een sociaal verzekeringsfonds en tijdens die periode effectief en volledig de in het kader van het sociaal statuut van de zelfstandigen in hoofdberoep verplicht verschuldigde sociale bijdragen heeft betaald, mag worden aangenomen dat hij effectief actief is gebleven tot aan de wettelijke pensioenleeftijd.

Gelijkgestelde periodes

De periode vóór de wettelijke pensioenleeftijd waarin de zelfstandige activiteit volledig werd stopgezet ingevolge arbeidsongeschiktheid en de arbeidsongeschiktheid is erkend door de adviserend geneesheer van het ziekenfonds waarbij de zelfstandige is aangesloten.

NIET gelijk te stellen periodes

De periode vanaf wanneer het vervroegd pensioen is ingegaan, zelfs indien vanaf 62 jaar of later de pensioenrechten worden geschorst om bijvoorbeeld als uitzendkracht terug aan de slag te gaan tot de wettelijke pensioenleeftijd.

PENSIOENFICHE Nr. 281.11 - JAAR									
1. Nr.				2. Datum van indienstreding: van vertrek:					
3. Schuldenaar van de inkomsten: NN of ON:									
4. Afzender: NN of ON:				Geadresseerde: Naam en voornamen van de echtgenoot of van de wettelijk samenwonende:					
5. Gezins-toestand		Echt.	Kind.	Andere	Diverse	6. Burg. stand:		7. Nr. paritair comité:	
						8. Nationaal nr. of FIN of geboortedatum en -plaats:			
9. Pensioenen, renten en andere toelagen:									
a) Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd:								228	 , . .
b) Overlevingspensioen:								229	 , . .
c) Ander pensioen:									
- Pensioen, rente en ermede gelijkgestelde toelage (1):									 , . .
- Kapitaal, afkoopwaarde en toelagen in kapitaal (1) niet omzetbaar in rente noch afzonderlijk belastbaar:									 , . .
- Voordelen van alle aard: Aard:									 , . .
TOTAAL:								211	 , . .
10. Afzonderlijk belastbare achterstallen van pensioenen, renten en andere toelagen:									
a) Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd:								230	 , . .
b) Overlevingspensioen:								231	 , . .
c) Ander pensioen:								212	 , . .
11. Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (1) die afzonderlijk belastbaar zijn tegen:									
a) 33 %:								213	 , . .
b) 20 %:								245	 , . .
c) 18 %:								253	 , . .
d) 16,5 %: - gekapitaliseerde waarde van het wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd:								232	 , . .
- gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen:								237	 , . .
- andere:								214	 , . .
e) 10 %: - gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming (2):									 , . .
- andere:									 , . .
TOTAAL:								215	 , . .
12. Omzettingsrente van kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (zie vak 14):								216	 , . .
13. Bedrijfsvoorheffing:									
a) Eenmalige taks:									 , . .
b) Bedrijfsvoorheffing:									 , . .
TOTAAL:								225	 , . .
14. Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (1) die tegen de omzettingsrente belastbaar zijn:									
a) Datum van betaling of toekenning:									
b) Berekeningsgrondslag van de omzettingsrente:									
- voortvloeiend uit de omzetting ten belope van 80 % van kapitalen (2):									 , . .
- andere:									 , . .
15. Nr. van het contract:									

ALGEMENE ADMINISTRATIE VAN DE FISCALITEIT

INKOMSTENBELASTINGEN

Model van fiche opgemaakt ter uitvoering van art. 32, 33 en 92 van het KB/WIB 92

BELANGRIJK BERICHT AAN DE VERKRIJGERS VAN DE INKOMSTEN

Indien u een kapitaal, een afkoopwaarde, enz. hebt ontvangen als bedoeld in vak 14 van deze fiche moet u deze fiche bewaren om het bedrag van de omzettingsrente, voorkomend in vak 12 tegenover de code 216, te kunnen aangeven gedurende 10 of 13 opeenvolgende belastbare tijdperken naargelang de kapitalen, afkoopwaarden, enz. resp. vanaf de leeftijd van 65 jaar of vóór die leeftijd zijn betaald of toegekend.

Ook in andere gevallen wordt u aangeraden deze fiche te bewaren. Zij moet niet bij de aangifte in de personenbelasting of in de belasting van niet-inwoners worden gevoegd.

VERWIJZING

- (1) Bedrag van de pensioenen en ermede gelijkgestelde sommen (met uitsluiting evenwel van winstdeelnemingen verbonden aan verzekeringscontracten), verminderd met de aftrekbare sociale bijdragen, maar met inbegrip van de bedrijfsvoorheffing.
- (2) Hier worden enkel bedoeld, de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven of wanneer ze worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.

TE VOLGEN RICHTLIJNEN IN GEVAL VAN VERGISSINGEN BIJ HET OPSTELLEN VAN FICHES

RICHTLIJNEN

De verbeterende fiches moeten worden opgesteld zodra de vergissing is vastgesteld. Het te gebruiken model van de verbeterende fiches moet het model zijn dat was voorgeschreven voor het jaar van betaling of toekenning van het inkomen waaromtrent een vergissing werd begaan.

Behoudens het feit dat moet worden rekening gehouden met de bijzonderheden hieronder vermeld, zijn de richtlijnen voor het opstellen van de verbeterende fiches deze van het "bericht aan de werkgevers en aan de andere schuldenaars van aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen inkomsten" dat van toepassing is voor het bedoelde jaar.

Opgelet :

- Indien de originele foutieve fiche langs elektronische weg via Belcotax werd ingediend, dan moet de verbeterende fiche eveneens langs elektronische weg worden ingediend.
- Indien de originele foutieve fiche op papier werd ingediend, dan moet de verbeterende fiche eveneens op papier worden ingediend.



BELANGRIJKE OPMERKING

Onder de term "bedrag" wordt het bedrag van de belastbare inkomsten verstaan. Indien evenwel de bedragen van andere gegevens die voorkomen op de fiches (bijvoorbeeld bedrijfsvoorheffing, bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid, bedrag van de bijdragen voor aanvullende verzekering) moeten worden rechtgezet, moeten steeds de richtlijnen voor het invullen van de verbeterende fiche worden toegepast.

BEDRAGEN DIE NIET WERDEN VERMELD OF DIE LAGER ZIJN DAN HET JUISTE BEDRAG

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

Er zijn twee mogelijkheden via Belcotax-on-web:

1. Een nieuwe fiche die de vorige aanvult wordt opgesteld. De fiche krijgt een nieuw volgnummer. Er moet geen enkele bijzondere vermelding worden aangebracht. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt zonder speciale vermelding.
2. De originele fiche wordt verbeterd via een verbeterend bestand of online. Het volgnummer van de originele fiche blijft behouden. Enkel de betreffende bedragen worden verhoogd. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt met de vermelding "Verbetering van het origineel".

Voor concrete richtlijnen zie de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.

BEDRAGEN DIE WERDEN VERMELD, ZIJN HOGER DAN DE JUISTE BEDRAGEN

BEDRAGEN DIE IN EEN VERKEERDE RUBRIEK WERDEN VERMELD

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

Er zijn twee mogelijkheden via Belcotax-on-web:

1. De originele fiche wordt verbeterd via een verbeterend bestand of online. Het volgnummer van de fiche blijft behouden. Enkel de betreffende rubrieken worden aangepast. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt met de vermelding "Verbetering van het origineel".
2. De originele fiche wordt geannuleerd en vervolgens wordt een nieuwe fiche ingediend. De fiche krijgt een nieuw volgnummer. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt met de vermelding "Vernietigt en vervangt de vorige".

Voor concrete richtlijnen zie de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.

BEDRAGEN DIE OP EEN VERKEERDE FICHE WERDEN VERMELD

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

1. Indien de fiche volledig verkeerd is:
De originele fiche wordt geannuleerd en vervolgens wordt een nieuwe fiche van een ander type ingediend. De fiche krijgt een nieuw volgnummer. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt met de vermelding "Vernietigt en vervangt de vorige".
2. Indien de fiche gedeeltelijk verkeerd is, zijn er twee mogelijkheden via Belcotax-on-web:
 - De originele fiche wordt verbeterd via een verbeterend bestand of online. Het volgnummer van de fiche blijft behouden. Enkel de betreffende rubrieken worden aangepast. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt met de vermelding "Verbetering van het origineel". Daarnaast wordt een nieuwe fiche van het andere type opgemaakt. De fiche krijgt een nieuw volgnummer. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt zonder speciale vermelding.
 - De originele fiche wordt geannuleerd en vervolgens worden twee nieuwe fiches ingediend. De fiches krijgen een nieuw volgnummer. Aan de verkrijger wordt een dubbel uitgereikt van de fiche van het originele type met de vermelding "Vernietigt en vervangt de vorige". Er wordt eveneens een dubbel uitgereikt van de nieuwe fiche zonder speciale vermelding.

Voor concrete richtlijnen zie de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.

FOUTEN IN DE IDENTIFICATIE VAN DE VERKRIJGER

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

1. Nationaal nummer foutief:
De originele fiche wordt geannuleerd en een nieuwe fiche wordt opgemaakt met een nieuw volgnummer en met het juiste nationaal nummer.
2. Naam en/of adres foutief:
 - NN was ingevuld in de originele fiche:
fiche wordt verbeterd via een verbeterend bestand of online;
 - NN was niet ingevuld in de originele fiche:
de originele fiche wordt geannuleerd en een nieuwe fiche wordt opgemaakt met de juiste identificatiegegevens.

Voor concrete richtlijnen zie de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.



GEBRUIK VAN HET ATTEST 281.25

PRO MEMORIE

Een attest 281.25 mag enkel worden gebruikt voor de rechtzetting van de fiscale situatie van belastingplichtigen die, door onvrijwillige fouten, **in de loop van een vorig jaar** onrechtmatige bezoldigingen en/of pensioenen ontvangen hebben, die worden teruggevorderd.

ER MAG GEEN ATTEST 281.25 WORDEN OPGESTELD wanneer de onrechtmatig betaalde sommen worden teruggevorderd in het jaar waarin ze oorspronkelijk werden betaald en/of tot 31 augustus van het daaropvolgende jaar. Wanneer er reeds fiches werden opgemaakt voor de betrokken inkomsten van 2013, dan mogen tot en met 31 augustus 2014 enkel de hiervoor vermelde richtlijnen ingeval van vergissingen bij het opstellen van fiches worden gebruikt voor de rechtzetting.

Meer informatie omtrent het gebruik van het attest 281.25 is terug te vinden in de circulaire CiRH.244/594.121 (AOIF nr. 28/2009) van 19.05.2009 die beschikbaar is op www.fisconetplus.be.
