

Geachte heer,
Geachte mevrouw,

Betreft: - **Belgische aangifte in de personenbelasting ;**
- **Aanslagjaar 2016 – Inkomsten 2015.**

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

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

Indien u momenteel het originele aangifteformulier nog niet ontvangen heeft, kunt u het ons later bij ontvangst nasturen. Indien u spontaan geen aangifteformulier krijgt toegestuurd uiterlijk per 1 juni 2016 (én u heeft uw aangifte voor het inkomstenjaar 2014 niet zelf via "Tax on Web" ingediend – zie hierna), dient u ons dit te melden, zodat wij een aangifteformulier kunnen aanvragen bij de bevoegde Controle der Belastingen waaronder u ressorteert.

Verder vindt u in bijlage 1 een lijst van de belangrijkste inkomsten- en uitgavenposten die in de aangifte in de personenbelasting voor aanslagjaar 2016 (inkomstenjaar 2015) voorkomen. Hoewel niet alle posten voor u persoonlijk relevant zijn, hopen wij u hiermee het verzamelen van de gegevens te vergemakkelijken. Het is ook van belang ons eventuele wijzigingen in uw burgerlijke staat alsook de samenstelling van uw gezin mee te delen (personen ten laste op 1 januari 2016).

Voor het inkomstenjaar 2015 zijn er enkele bijzondere nieuwigheden, waaronder de transparantietaks (zie aparte memo in bijlage). Hieronder treft U een overzicht van de belangrijkste wijzigingen.

A. Woonbonus

Sinds de regionalisering van de woonfiscaliteit, vanaf 1 januari 2014, heeft de Vlaamse regering een aantal wijzigingen doorgevoerd aan het systeem van de woonbonus. Deze wijzigingen traden in werking op 1 januari 2015, doch enkel voor de hypothecaire leningen die afgesloten werden vanaf 1 januari 2015. Hypothecaire leningen die afgesloten werden voor 1 januari 2015 genieten nog steeds van het oude (federale) systeem. Hieronder treft U een overzicht van de wijzigingen aan de woonbonus.

Leningen afgesloten voor 1 januari 2015

Basisbedrag van aftrek per persoon:	2.280 EUR
Verhoging eerste 10 jaar indien het de enige woning blijft:	760 EUR
Bijkomende verhoging vanaf 3 kinderen ten laste, bij aangaan van lening:	80 EUR
Maximaal bedrag:	3.120 EUR
Tarief van belastingvermindering op uitgaven	marginaal tarief ; max. 50 % van 3.120 EUR = 1.560 EUR

Leningen afgesloten vanaf 1 januari 2015

Basisbedrag van aftrek per persoon:	1.520 EUR
Verhoging eerste 10 jaar indien het de enige woning blijft:	760 EUR
Bijkomende verhoging vanaf 3 kinderen ten laste, bij aangaan van lening:	80 EUR
Maximaal bedrag:	2.360 EUR
Tarief van belastingvermindering op uitgaven	40 % (max. 944 EUR)

Tot slot melden wij u reeds dat er voor hypothecaire leningen aangegaan vanaf 1 januari 2016 een nieuw regime in Vlaanderen bestaat. De bedragen en tarieven wijzigen niet ten aanzien van het systeem dat geldig was voor leningen afgesloten in 2015, maar het systeem van de woonbonus is uitgebreid naar woningen “anders dan de enige woning”. Het kan dus gaan om een eerste, tweede of derde woning.

B. Wijzigingen ingevolge de taxshift

In juli 2015 werden een eerste golf van maatregelen aangenomen die kaderden in de aangekondigde taxshift.

Allereerst werden de tabellen en de bedragen van de forfaitaire beroepskosten voor werknemers als volgt aangepast en verhoogd voor aanslagjaar 2016 (inkomstenjaar 2015).

- 29,35 % op de eerste schijf tot 5.760,00 EUR
- 10,50 % op de tweede schijf tot 11.380,00 EUR
- 8,00 % op de derde schijf tot 19.390,00 EUR
- 3,00 % op de vierde schijf boven 19.390,00 EUR

Het absolute maximum bedraagt 4.090,00 EUR voor inkomstenjaar 2015.

Verder werd er een nieuwe taxshelter ingevoerd voor investeringen in startende bedrijven. Deze taxshelter voorziet in een belastingvermindering van 30%, voor een maximum van 100.000 EUR aan kapitaalbreng per kalenderjaar in kwalificerende “starter”-ondernemingen. Dit resulteert in een maximale belastingvermindering van 30.000 EUR. Het tarief van de belastingvermindering bedraagt 45% indien de onderneming kwalificeert als een “micro-entiteit”. Ook werd er een vrijstelling ingevoerd voor de interesten op leningen aan startende ondernemingen.

Ook werd er een verhoogde investeringsaftrek in het leven geroepen voor investeringen in digitale vaste activa. Deze investeringsaftrek bedraagt 13,5 %. Deze investeringsaftrek is enkel beschikbaar voor kleine of middelgrote ondernemingen (zowel natuurlijke personen als vennootschappen). Tot slot werden er nieuwe belastingvrijstellingen ingevoerd voor flexilonen en overuren in de horeca. Ook de bestaande belastingvrijstellingen in de horeca werden uitgebreid.

Indien u meer wenst te weten over de maatregelen die betrekking hebben op inkomstenjaar 2016 (o.a. de verhoging van de roerende voorheffing van 25% naar 27%, speculatiebelasting, ...) bezorgen wij u graag hiervan een aparte memo, op eenvoudig verzoek.

C. Meldingsplicht

Zoals vorig jaar dient u het bestaan van uw buitenlandse bankrekeningen en uw buitenlandse levensverzekeringen aan te geven in uw belastingaangifte.

U moet tevens, zoals vorig jaar, Uw buitenlandse private vermogensstructuren, de zogenaamde “juridische constructies”, aangeven in Uw belastingaangifte. Dit houdt in dat de oprichters en elke (potentiële) begunstigde van een dergelijke constructie, dient te melden dat hij hiervan oprichter of (potentiële) begunstigde is.

Bijkomend moet vanaf dit jaar de identificatiegegevens van de buitenlandse vermogensstructuren, zoals de volledige naam, het adres van de zetel en de rechtsvorm vermeld worden. Ook de identiteit van de eventuele beheerder dient gemeld te worden. Wat betreft, in voorkomend geval, de aan te geven inkomsten van de buitenlandse vermogensstructuren, verwijzen wij naar de memo inzake de transparantietaks in bijlage 2.

* * *

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

Indien u het in de tussentijd nog niet ontvangen heeft, zal u binnenkort ook uw aanslagbiljet inzake inkomstenjaar 2014 (aanslagjaar 2015) mogen ontvangen. Na verzending hiervan beschikt u **over een termijn van 6 maanden** om desgevallend een bezwaarschrift in te dienen, indien zou blijken dat de bedragen in het aanslagbiljet niet overeenstemmen met de gegevens vermeld in uw aangifte voor inkomstenjaar 2014. Wij kunnen u vanzelfsprekend bijstaan bij het nagaan van de correctheid van uw aanslagbiljet en de eventuele indiening van een bezwaarschrift.

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

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

Met de meeste hoogachting,

Marc Vandendijk
marc.vandendijk@vandendijk-taxlaw.be

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

**LIJST VAN GEGEVENS NODIG OM DE AANGIFTE IN DE
PERSONENBELASTING IN TE VULLEN VOOR
INKOMSTENJAAR 2015****1. ONROERENDE INKOMSTEN:****A. In België gelegen onroerend goed**

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

- niet-geïndexeerd kadastraal inkomen;
- bruto-huurinkomsten indien het onroerend goed wordt verhuurd aan een vennootschap of aan een persoon, die het goed geheel of gedeeltelijk voor beroepsdoeleinden gebruikt;
- bedrag verkregen voor de vestiging of overdracht van een recht van opstal of erfpacht of een gelijkaardig onroerend recht op het in België gelegen onroerend goed;
- de exacte aan- of verkoopdatum en de aan- of verkoopprijs indien het onroerend goed in 2015 aangekocht of verkocht werd;
- exacte datum van de (eerste) ingebruikname alsook het (eventueel) gewijzigd kadastraal inkomen indien U Uw eigen woning in 2015 heeft verbouwd of in gebruik genomen;
- vermelding van de goederen die U voor Uw beroep gebruikt;
- de vermelding van het goed dat U als woonhuis betreft indien U meer dan één pand in België bezit.

B. In het buitenland gelegen onroerend goed

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

- exacte ligging van het goed (met inbegrip van het land);
- bruto-huurinkomsten indien het goed wordt verhuurd;
- huurwaarde indien het goed niet wordt verhuurd;
- in het buitenland betaalde belasting(en) die druk(t)(ken) op het onroerend goed;
- bedrag dat is verkregen voor vestiging of overdracht van recht van opstal, erfpacht of gelijkaardig onroerend recht op het in het buitenland gelegen onroerend goed;
- exacte datum van aan- of verkoop en de aan- of verkoopprijs indien het onroerend goed in 2015 aangekocht of verkocht werd.

2. ROERENDE INKOMSTEN:

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

- gedetailleerde opgave van alle door U genoten inkomsten van kapitalen (o.a. dividenden en interesten) en uit de verhuring van roerende goederen zowel in binnen- als in buitenland en ongeacht of een voorheffing werd ingehouden;

- uitgiftedatum van effecten die U op de secundaire markt gekocht hebt (en waarop dus niet bij de uitgifte is ingeschreven);
- aan- en of verkoopdatum, uitgifteprijs, uitgifte- en vervaldatum, nominale waarde en nominale coupon van de vastrentende effecten (obligaties of "zero-bonds") die in 2015 interest opgeleverd hebben of in 2015 door de emitent teruggekocht werden;
- exacte bezitsduur van de schuldvorderingen, effecten of deposito's gebruikt voor de uitoefening van het beroep;
- innings- en bewaringskosten en de in het buitenland betaalde belasting met betrekking tot deze inkomsten;
- opgave van ontvangen lijfrenten of tijdelijke renten (met begin- en einddatum) alsmede het bedrag aan prijsgegeven kapitaal;
- lijst van ontvangen inkomsten uit auteursrechten;
- attest afgeleverd door niet-Belgische banken ivm de toepassing van de Europese Spaarfiscaliteit.

3. BEROEPSINKOMSTEN:

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

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

4. DIVERSE INKOMSTEN:

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

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

5. UITGAVEN AFTREKBAAR VAN BELASTBARE INKOMSTEN:

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

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

6. BELASTINGVERMINDERINGEN

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

- fiscale attesten van giften in geld aan erkende instellingen;
- fiscale attesten van uitgaven voor de opvang van kinderen (kinderoppas en vakantieactiviteiten) en betaald aan speciaal daartoe erkende personen en instellingen;
- bezoldiging van een officieel ingeschreven huisbediende;
- attesten inzake (1) premies voor individueel levensverzekeringscontract, (2) de werknemersbijdragen in een groepsverzekering (cf. loonfiche), (3) bijdrage voor pensioensparen, (4) sommen voor verwerving van werkgeversaandelen, (5) kapitaalaflossingen van hypothecaire lening;
- in het geval van een hypothecaire herfinancieringslening, (1) het bedrag van de oorspronkelijke lening en van de herfinancieringslening, (2) het resterende saldo (tabel van aflossingen) en (3) de terugbetalingstermijn van oorspronkelijke en nieuwe lening.
- bijdragen in het statuut van de medewerkende echtgenoot van een zelfstandige.
- ook nog de fiscale attesten in het kader van ;
 - de vermindering voor energiebesparende investeringen in woningen (enkel nog voor dakinsolatie in 2015) (wel nog overgangsmaatregelen voorzien voor contracten gesloten vóór 28/11/2011);

- de vermindering voor uitgaven voor vernieuwing van woningen in een zone voor positief grootstedelijk beleid;
- P.W.A. en dienstencheques;
- de afsluiting van een Vlaamse “winwinlening”;
- de vernieuwing van een tegen een redelijke huurprijs verhuurde woning;
- voor de beveiliging van woning tegen inbraak of brand;
- voor energiezuinige huizen en passiefhuizen (enkel nog van toepassing in bepaalde uitzonderingen);
- leningen gesloten ter financiering van energiebesparende investeringen in een woning;
- belastingvermindering voor renovatieovereenkomsten
- de aankoop van elektrische voertuigen (twee-, drie- en vierwielers);...

7. Bent U of een gezinslid HOUDER VAN BUITENLANDSE BANKREKENINGEN in 2015 ?

Gelieve ons mee te delen:

- de naam van de titularis van de bankrekening ;
- het rekeningnummer, bij voorkeur in IBAN vorm ;
- de benaming van de bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling ;
- de BIC-code van de instelling ;
- ingeval de instelling niet over een BIC-code beschikt, het adres van de maatschappelijke zetel van de instelling ;
- het land waar de rekening geopend werd ;
- het oudste belastbaar tijdperk gedurende hetwelk de rekening bestond (tussen 2011 en 2016) ;
- eventuele datum van sluiting van de rekening.

Indien u reeds een melding van Uw buitenlandse bankrekeningen heeft ingediend bij het Centrale Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België, dienen wij enkel de informatie te hebben omtrent bankrekeningen die geopend werden in 2015, alsook de geactualiseerde informatie van reeds gemelde bankrekeningen indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden.

8. Bent U of een gezinslid HOUDER VAN BUITENLANDSE LEVENSVZERKERINGSCONTRACTEN in 2015 ?

Gelieve ons mee te delen:

- naam van de onderschrijver van het levensverzekeringscontract;
- het land(en) waar die rekening(en) is (zijn) geopend. Voor levensverzekeringen de plaats van waaruit de premies werden betaald.

**9. Bent U of een gezinslid de OPRICHTER of (POTENTIEEL) ECONOMISCH
BEGUNSTIGDE VAN BUITENLANDSE PRIVAATRECHTELIJKE
VERMOGENSSTRUCTUREN in 2015 ?**

Gelieve ons mee te delen:

- naam van de oprichter of (potentieel) economisch begunstigde van buitenlandse
privaatrechtelijke vermogensstructuren;
- volledige naam van de privaatrechtelijke vermogensstructuur, rechtsvorm, adres van de
zetel, en eventuele identificatienummer;
- naam en adres van de eventuele beheerder van de privaatrechtelijke
vermogensstructuren;
- **alle inkomsten die de privaatrechtelijke vermogensstructuren in 2015 mochten
ontvangen (zie memo in bijlage 2).**

Vandendijk & Partners, Advocaten.
Maart 2016

www.vandendijk-taxlaw.be

TRANSPARANTIETAKS

1. WAT ?

De transparantietaks (ook Kaaimantaks genoemd) beoogt de belasting van de inkomsten van laag belaste (minder dan 15%) of niet belaste juridische structuren in hoofde van de Belgische rijksinwoners die de oprichter, aandeelhouder of begunstigde van een structuur zijn. De geviseerde structuren worden opgedeeld in twee categorieën, met name de structuren zonder rechtspersoonlijkheid zoals de trusts (categorie 1) en de rechtspersonen (categorie 2). De tweede categorie omvat rechtspersonen zoals Limited companies, stichtingen, foundations, Wat de tweede categorie betreft werden er twee lijsten opgesteld per KB, een niet-limitatieve lijst voor de structuren gevestigd buiten de EER, en een limitatieve lijst voor de structuren gevestigd binnen de EER. Wat betreft interesten en dividenden zal in de meeste gevallen rekening gehouden moeten worden met een Belgische belasting aan 25%. Vanaf 1 januari 2016 is deze belasting verhoogd tot 27 %.

De transparantietaks stelt geen verbod in op het gebruik van dergelijke structuren.

2. WIE ?

De inkomsten die de “offshore” juridische structuur ontvangen heeft zal op grond van een juridische fictie belast worden in hoofde van de oprichter of de aandeelhouder van de juridische structuur, alsof deze de inkomsten zelf heeft ontvangen. Het is aan de oprichter of de aandeelhouder van deze juridische structuur om deze inkomsten zelf aan te geven in de personenbelasting.

In het geval de oprichter of de aandeelhouder van de juridische structuur kan aantonen dat hijzelf geen inkomsten ontvangt vanuit de juridische structuur, maar wel een derde begunstigde, zullen de inkomsten van de juridische structuur in hoofde van deze derde begunstigde belast worden, in de mate dat hij een Belgisch rijksinwoner is. Indien de begunstigde geen rijksinwoner van België is, kan het tegenbewijs enkel geleverd worden indien de derde begunstigde inwoner is van een lidstaat van de EER, of inwoner is van een staat waarmee België een dubbelbelastingverdrag afgesloten heeft, of nog een verdrag inzake de automatische uitwisseling van informatie (bilateraal of multilateraal).

3. UITZONDERING

Indien aangetoond wordt dat de inkomsten die door de juridische structuur ontvangen worden, onderworpen zijn aan een belasting van minstens 15%, zal de transparantietaks niet van toepassing zijn. Dit tegenbewijs kan echter enkel geleverd worden wanneer het een buitenlandse structuur van het type 2 betreft.

Ook buitenlandse structuren die een werkelijke professionele activiteit hebben in het buitenland blijven buiten schot.

Tot slot worden ook kwalificerende instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen, entiteiten die werknemersparticipaties beheren en beursgenoteerde vennootschappen buiten de werkingssfeer van de transparantietaks gelaten. Wat betreft de instellingen voor collectieve belegging, dient er wel vermeld te worden dat deze wel transparant beschouwd zullen worden wanneer deze enkel gebruikt worden, met het oog op de omzeiling van de transparantietaks, zoals SICAV's met een compartimentering die enkel dient voor onderling verbonden personen (zoals o.m. familieleden).

4. ANDERE ASPECTEN

Op het ogenblik van de ontbinding van de juridische structuur, zal er geen belasting op de liquidatiebonus verschuldigd zijn op de reserves die aanwezig zijn, indien deze reeds onderworpen werden aan de transparantietaks.

De uitgekeerde reserves, die nog niet onderworpen werden aan hun Belgisch belastingregime, zullen als liquidatiebonus wel onderworpen worden aan belastingheffing. Het betreft enkel de reserves die het initieel ingebrachte kapitaal overschrijden, om zo te voorkomen dat er via de transparante liquidatieheffing een lager tarief bekomen kan worden om zwart geld te regulariseren dan deze die gehanteerd zal worden bij de volgende regularisatieronde.

Deze belastingheffing is echter enkel van toepassing op buitenlandse structuren van het tweede type. Wij wijzen er op dat deze heffing ook van toepassing zal zijn op reserves die voor 2015 werden opgebouwd.

5. INWERKINGTREDING

Deze wijziging is van toepassing voor het aanslagjaar 2016, waardoor alle inkomsten die ontvangen werden door de juridische structuur sinds 1 januari 2015 onderworpen zullen zijn aan de transparantietaks. Enige wijziging van de statuten van de structuur om van een type 2 structuur omgevormd te worden naar een type 1 structuur, zal niet tegenstelbaar zijn aan de Belgische administratie wanneer deze plaatsvond op 9 oktober 2014, of enige latere datum.

Verder wordt er een antimisbruikbepaling in het leven geroepen, die de handelingen die door een buitenlandse juridische structuur gesteld worden om deze transparante benadering te ontduiken, niet tegenstelbaar maakt aan de Belgische belastingadministratie.

* * *

Gelieve te noteren dat het hier slechts om een algemene memo gaat. Wij zijn steeds bereid om uw situatie te analyseren en eventuele alternatieve oplossingen met u te bespreken.

Vandendijk & Partners
Maart 2016