

Geachte heer,
Geachte mevrouw,

Betreft: - **Belgische aangifte in de personenbelasting ;**
- **Aanslagjaar 2015 – Inkomsten 2014.**

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 2015 (én u heeft uw aangifte voor het jaar 2013 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 2015 (inkomstenjaar 2014) 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 2015).

In vergelijking met inkomstenjaar 2013 bevat de aangifte voor het inkomstenjaar 2014 enkele bijzondere nieuwigheden.

A. Zesde staatshervorming

Ingevolge de zesde staatshervorming werd de bevoegdheid omtrent de personenbelasting gefederaliseerd. De personenbelasting blijft nog steeds een federale belasting, waarbij het nog steeds de federale overheid is die vaststelt welke de belastbare grondslag en de belastingtarieven zijn. Zo is de federale overheid nog steeds bevoegd voor het bepalen van de beroepskosten, voor de roerende en de bedrijfsvoorheffing, voor de inning en de invordering van de belasting, alsook voor de geschillenprocedure.

De Gewesten hebben echter de bevoegdheid gekregen om belastingen te heffen in kader van de personenbelasting, dit op basis van een autonomiefactor. De gewesten zullen opcentiemen mogen heffen op de totale inkomstenbelasting, verminderd met 25,99%. De federale overheid ontvangt zelf ook maar 74,01% van de totale inkomstenbelasting (de "gereduceerde belasting Staat"). Voor de bepaling van de "gereduceerde belasting Staat", worden enkele diverse inkomsten, en het merendeel van de roerende inkomsten niet gereduceerd.

Het tarief van de gewestelijke opcentiemen bedraagt, voor inkomstenjaar 2014, 35,117%. Dit percentage resulteert in de inning van de volledige personenbelasting (100%). Het percentage kan in latere jaren wel door de Gewesten verhoogd of verlaagd worden.

De Gewesten werden tevens bevoegd voor een aantal belastingverminderingen en – kredieten. Zo werden de Gewesten exclusief bevoegd voor o.m. volgende verminderingen:

- PWA- en dienstencheques
- Beveiliging van woningen tegen inbraak en brand
- Energiebesparende uitgaven voor woningen (dakisolatie)
- Leninguitgaven voor de eigen woning (de woonbonus)

Zo heeft het Vlaamse gewest de woonbonus reeds beperkt voor lenigen die vanaf 1 januari 2015 afgesloten werden. De bedragen van de mogelijke belastingverminderingen worden niet meer geïndexeerd. Ook heeft de Vlaamse overheid reeds de belastingvermindering voor de beveiliging van woningen tegen inbraak en brand afgeschaft. Beide wijzigingen hebben echter pas effect vanaf inkomstenjaar 2015, aanslagjaar 2016.

De federale overheid is nog bevoegd voor o.m. volgende aftrekken:

- Pensioensparen
- Giften
- Kosten voor kinderoppas
- Leninguitgaven voor de niet-eigen woning
- Premies betaald aan individuele levensverzekeringen

De gewestelijke en federale belastingverminderingen worden bij voorrang toegepast op de respectievelijke personenbelastingen. Een overschot aan belastingverminderingen kan echter toegepast worden op de andere personenbelasting.

B. Andere wijzigingen

Het belastingtarief van toepassing op liquidatieboni werd op 1 oktober 2014 verhoogd tot 25%.

Voor een heel aantal bedragen werd er een indexatiestop ingevoerd wat betreft de aanslagjaren 2015 tot en met 2018. Het gaat o.m. om volgende bedragen:

- De vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten;
- De vrijgestelde schijf van inkomsten uit spaardeposito's, dividenden van erkende coöperatieve vennootschappen, en van interesten en dividenden van vennootschappen met een sociaal oogmerk;
- De belastingverminderingen voor giften, voor huispersoneel, voor het verwerven van werkgeversaandelen, voor pensioensparen, voor lage energiewoningen, passiefwoningen en nulenergiewoningen.

Vanaf 1 juli 2013 werd de belasting op de uitkeringen bij leven van aanvullende pensioenkapitalen die opgebouwd werden met bijdragen van werkgevers of de onderneming opgetrokken. De uitkeringen op 60 jaar worden sinds 1 juli 2013 belast aan 20%, daar waar dit voorheen 16,5% was. De uitkeringen op 61 jaar worden nu belast aan 18%. De uitkeringen bij vervroegde pensionering vanaf 62 jaar en later worden nog steeds belast aan 16,5%. De uitkeringen vanaf 65 jaar worden belast aan 10%.

Sinds 1 januari 2015 is de anticipatieve heffing op pensioenspaarcontracten, de geheven wordt op de leeftijd van 60 jaar (of bij het tienjarige bestaan van het contract, indien dit eerder is), verminderd van 10% naar 8%. De belastingheffing op de reserves die reeds werden opgebouwd op 31 december 2014 zullen van 2015 tot en met 2019 vervroegd belast worden. Er wordt een jaarlijks tarief gehanteerd van 1%. De resterende 3% van de anticipatieve heffing zal pas geheven worden op het ogenblik dat U de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt (of bij het tienjarige bestaan van het contract, indien dit eerder is). De reserves die opgebouwd worden vanaf 1 januari 2015 worden gewoon onderworpen aan een anticipatieve heffing op de leeftijd van 60 jaar, van 8%.

C. Meldingsplicht

Zoals vorig jaar dient u het bestaan van uw buitenlandse bankrekeningen¹ 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. Indien u hiervoor in aanmerking zou komen kunnen wij u hierover een gedetailleerde memo toesturen.

* *

*

¹ De verplichte melding van de namen van de bankinstellingen alsmede de rekeningnummers van de buitenlandse bankrekeningen blijft ook dit jaar dode letter, daar er nog geen procedure werd vastgelegd om deze melding te kunnen doen bij het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België. Het valt niet uit te sluiten dat deze procedure in 2015 vastgelegd zal worden.

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 zelfs geen papieren aangifte meer ontvangen.

Indien u het in de tussentijd nog niet ontvangen heeft, zal u binnenkort ook uw aanslagbiljet inzake inkomstenjaar 2013 (aanslagjaar 2014) 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 2013. 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

Bijlagen

1. Lijst van gegevens nodig om de aangifte in de personenbelasting in te vullen voor het inkomstenjaar 2014.

**LIJST VAN GEGEVENS NODIG OM DE AANGIFTE IN DE
PERSONENBELASTING IN TE VULLEN VOOR
INKOMSTENJAAR 2014****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 2014 aangekocht of verkocht werd;
- exacte datum van de (eerste) ingebruikname alsook het (eventueel) gewijzigd kadastraal inkomen indien U Uw eigen woning in 2014 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 2014 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 2014 interest opgeleverd hebben of in 2014 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 spaar-verzekeringen;
- 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 (kinderopvang 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 2014) (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 of LEVENSVZERZEKERINGSCONTRACTEN in 2014 ?

Gelieve ons mee te delen:

- naam van de titularis van de bankrekening alsmede het bankrekeningnummer;
- 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.

8. Bent U of een gezinslid de OPRICHTER of (POTENTIEEL) ECONOMISCH BEGUNSTIGDE VAN BUITENLANDSE PRIVAATRECHTELIJKE VERMOGENSSTRUCTUREN in 2014 ?

Gelieve ons mee te delen:

- naam van de oprichter of (potentieel) economisch begunstigde van buitenlandse privaatrechtelijke vermogensstructuren;

Vandendijk & Partners, Advocaten.
Maart 2015.

www.vandendijk-taxlaw.be