

Geachte heer,
Geachte mevrouw,

Betreft: - **Belgische aangifte in de personenbelasting;**
- **Aanslagjaar 2017 – Inkomsten 2016.**

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

Indien gewenst, kunnen wij deze aangifte voor u verzorgen. Wij zouden u dan wel willen verzoeken ons de nodige informatie **vóór 21 april 2017** 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 2017 (én u heeft uw aangifte voor het inkomstenjaar 2015 niet zelf via "Tax on Web" ingediend – zie hierna), dient u ons dit te melden, zodat wij een aangifteformulier kunnen aanvragen bij de bevoegde belastingcontrole waaronder u ressorteert.

Verder vindt u in bijlage 1 een lijst van de belangrijkste inkomsten- en uitgavenposten die in de aangifte in de personenbelasting voor aanslagjaar 2017 (inkomstenjaar 2016) 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 2017).

Voor het inkomstenjaar 2016 zijn er enkele bijzondere nieuwigheden. Hieronder treft U een overzicht van de belangrijkste wijzigingen.

A. Wijzigingen ingevolge de tax shift

In juli 2015 werden een eerste golf van maatregelen aangenomen die kaderden in de aangekondigde tax shift. Deze wijzigingen worden gespreid ingevoerd.

De tabellen en de bedragen van de forfaitaire beroepskosten voor werknemers werden voor aanslagjaar 2017 (inkomstenjaar 2016) als volgt aangepast en verhoogd:

- 30 % op de eerste schijf tot 8.450,00 EUR
- 11 % op de tweede schijf tot 19.960,00 EUR
- 3,00 % op de derde schijf boven 19.960,00 EUR

Het absolute maximum bedraagt 4.240,00 EUR voor inkomstenjaar 2016.

Voor bezoldigingen van bedrijfsleiders bedragen de forfaitaire beroepskosten voor inkomstenjaar 2016 3% van het beroepsinkomen, met een maximum van 2.390,00 EUR. Voor bezoldigingen van meewerkende echtgenoten bedragen de forfaitaire beroepskosten 5% van het beroepsinkomen, met een maximum van 3.980,00 EUR.

Ook de belastingschijven werden aangepast ingevolge de tax shift. Deze wijziging gaat ook verder dan een loutere indexatie van de bedragen. Voor aanslagjaar 2017 zijn de belastingschijven als volgt opgesteld:

25%	0 - 10.800,00 EUR
30%	10.800,01 EUR - 12.400,00 EUR
40%	12.400,01 EUR - 20.660,00 EUR
45%	20.660,01 EUR - 37.870,00 EUR
50%	37.870,01 EUR - ...

Verder werd het belastingtarief op roerende inkomsten (interessen en dividenden) en de roerende voorheffing op algemene wijze verhoogd van 25% naar 27% voor 2016, en naar 30% vanaf 2017.

Een speculatietaks van 33% werd ingevoerd op de meerwaarden die gerealiseerd worden bij de verkoop van publiek verhandelde aandelen, die minder dan 6 maanden eerder aangekocht werden. Deze speculatietaks werd automatisch geïnd indien de transactie plaatsvond via een Belgische financiële instelling of makelaar. Buitenlandse transacties dienen zelf aangegeven te worden via de belastingaangifte in de personenbelasting. De speculatietaks is niet van toepassing op gereguleerde aandelenoptieplannen, op opties op werkgeversaandelen en werkgeversaandelen met prijsreductie, en op werknemersparticipaties.

Tot slot werden enkele belastingverminderingen afgeschaft. Zo wordt er geen enkele belastingvermindering meer toegekend voor uitgaven inzake de renovatie van een woning, met uitzondering voor deze met betrekking tot dakisolatie. De overgangsbepalingen voor contracten afgesloten in 2011 en 2012 werden opgeheven. Het Brusselse Gewest heeft ook de belastingvermindering voor dakisolatie afgeschaft, alsook de belastingvermindering voor de vernieuwing van een woning die verhuurd wordt via een sociaal verhuurkantoor. Tot slot is het Brusselse Gewest het voorbeeld van het Vlaamse en het Waalse Gewest gevolgd, en heeft het de belastingvermindering voor uitgaven inzake de beveiliging van woningen tegen brand en diefstal afgeschaft.

B. Meldingsplicht

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

U moet tevens, 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, dienen te melden dat zij hiervan de oprichter of (potentiële) begunstigde zijn.

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.

C. Automatische uitwisseling van informatie - Common Reporting Standard & de uitgebreide Bijstandsrichtlijn

Sinds 1 januari 2016 is het systeem van de Common Reporting Standard in werking getreden. De Common Reporting Standard (CRS) is een systeem voor de automatische uitwisseling van informatie in het kader van de OESO.

De deelnemende landen wisselen onderling jaarlijks de onderstaande gegevens uit, met betrekking tot financiële activa die gehouden worden in een deelnemend land door een inwoner van een ander deelnemend land.

1. De naam, het adres, het “belastingbetaler identificatie nummer” en de datum en plaats van geboorte van elk te rapporteren persoon ;
2. Het rekeningnummer ;
3. De naam en het identificatienummer van de financiële instelling ;
4. Het rekeningsaldo of de waarde op het einde van het desbetreffende kalenderjaar of, indien de rekening werd gesloten tijdens het jaar, op het moment van de afsluiting van de rekening.

Vanaf 1 januari 2017 wisselen de volgende landen de gegevens van 2016 uit:

Anguilla, Argentinië, Barbados, België, Bermuda, de Britse Maagdeneilanden, Bulgarije, de Kaaimaneilanden, Colombia, Kroatië, Curaçao, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Faeröer, Finland, Frankrijk, Duitsland, Gibraltar, Griekenland, Groenland, Guernsey, Hongarije, IJsland, India, Ierland, Isle of Man, Italië, Jersey, Korea, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Mexico, Montserrat, Nederland, Niue, Noorwegen, Polen, Portugal, Roemenië, San Marino, de Seychellen, Slowakije, Slovenië, Zuid-Afrika, Spanje, Zweden, Trinidad en Tobago, Turks- en Caicos-eilanden en het Verenigd Koninkrijk.

In 2018 starten ook de volgende landen met het uitwisselen van deze informatie (met betrekking tot de informatie van 2017):

Albanië, Andorra, Antigua en Barbuda, Aruba, Australië, de Bahama's, Bahrein, Belize, Brazilië, Brunei, Canada, Chili, China, Cookeilanden, Costa Rica, Dominica, Ghana, Grenada, Hong Kong (China), Indonesië, Israël, Japan, Koeweit, Libanon, de Marshall eilanden, Macao (China), Maleisië, Mauritius, Monaco, Nauru, Nieuw-Zeeland, Panama, Qatar, Rusland, Saint Kitts en Nevis, Samoa, Saint Lucia, Saint Vincent en de Grenadines, Saoedi-Arabië, Singapore, Sint Maarten, Zwitserland, Turkije, Verenigde Arabische Emiraten, Uruguay en Vanuatu.

In het kader van de Europese Unie trad in 2016 de uitgebreide Bijstandsrichtlijn in werking, om ook binnen de EU een bredere automatische uitwisseling van financiële informatie te verwezenlijken. Dit systeem, gelijkaardig aan de CRS, zal ook vanaf 1 januari 2017 financiële informatie met betrekking tot inkomstenjaar 2016 ter beschikking stellen tussen de lidstaten van de EU.

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 2015 (aanslagjaar 2016) 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 2015. 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.

Met de meeste hoogachting,

Marc Vandendijk
Marc.vandendijk@vandendijk-taxlaw.be

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

Bijlage: Lijst van gegevens nodig om de aangifte in de personenbelasting in te vullen inkomstenjaar 2016

**LIJST VAN GEGEVENS NODIG OM DE AANGIFTE IN DE
PERSONENBELASTING IN TE VULLEN VOOR
INKOMSTENJAAR 2016**

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 2016 aangekocht of verkocht werd;
- exacte datum van de (eerste) ingebruikname alsook het (eventueel) gewijzigd kadastraal inkomen indien U Uw eigen woning in 2016 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 2016 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 2016 interest opgeleverd hebben of in 2016 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);
- **meerwaarden gerealiseerd bij de verkoop van publiek verhandelde aandelen die minder dan 6 maanden eerder aangekocht werden, indien op deze meerwaarden nog geen speculatietaks ingehouden werd.**

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 2016);
 - P.W.A. en dienstencheques;
 - de afsluiting van een Vlaamse “winwinlening”;
 - de vernieuwing van een tegen een redelijke huurprijs verhuurde woning;

- voor energiezuinige huizen en passiefhuizen (enkel nog van toepassing in bepaalde uitzonderingen);
- leningen gesloten ter financiering van energiebesparende investeringen in een woning;
- de aankoop van elektrische voertuigen (twee-, drie- en vierwielers);...

7. Bent U of een gezinslid HOUDER VAN BUITENLANDSE BANKREKENINGEN in 2016 ?

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 2012 en 2017) ;
- 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 2016, alsook de geactualiseerde informatie van reeds gemelde bankrekeningen indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden.

8. Bent U of een gezinslid HOUDER VAN BUITENLANDSE LEVENSVZERKERINGSCONTRACTEN in 2016 ?

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 2016 ?

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 2016 mochten ontvangen. Indien gewenst kunnen wij U een aparte memo bezorgen betreffende de transparantietaks.**

Vandendijk & Partners, Advocaten.
Maart 2017

www.vandendijk-taxlaw.be