

OEFENINGEN TOW

Casus 7

Wettelijk samenwonenden

Afzonderlijke aangiften jaar van wettelijke samenwoning

Kind ten laste

Hypothecaire lening 2018 eigen woning

Firmawagen met voordeel

FOD Financiën

OPTIE 1

Sabine De Coninck (18.12.1979) en Marthe Stevens (10.05.1980), twee vriendinnen, wonen al samen sedert 10 maart 2008.

Op 9 januari 2020 hebben ze bij de ambtenaar van de burgerlijke stand een 'verklaring van wettelijke samenwoning' afgelegd.

Op 4 mei 2018, hebben ze, elk voor de helft, een woning aangekocht. De totale kostprijs (inclusief registratierechten en notariskosten) bedroeg 250.000,00 euro. Deze woning is hun enige en eigen woning. Zij leenden samen een bedrag van 125.000,00 euro. Zij betaalden in 2020 600,00 euro kapitaal en 2.200,00 euro interest terug aan de bank. Deze hypothecaire lening voldoet aan alle wettelijke voorwaarden om in aanmerking te komen voor de fiscale voordelen in het kader van de Vlaamse geïntegreerde woonbonus. Opmerking: zij hebben elk van hun financiële instelling een attest inzake de betaling van intresten en kapitaal ontvangen. Hun belastingvermindering beperkt zich tot hun eigendomsaandeel.

Sabine is verkoopdirecteur bij een groothandel in schoonheidsproducten. Zij verdiende in 2020 65.000,00 euro. De werkgever hield daarop 19.500,00 euro bedrijfsvoorheffing in.

Zij heeft van de firma een personenwagen Ford S-Max diesel (CO₂-uitstoot = 152 g/km; cataloguswaarde 33.215,00 euro; eerste inschrijving DIV op 15.01.2019) ter beschikking gekregen. Voor haar klantenbezoeken legde zij in 2020 zowat 35.000 km af. Zij heeft de auto ook privé gebruikt tijdens de weekends, het verlof ... Zij woont op 18 km van de firma en deed met deze auto ook woon-werkverplaatsingen.

De firma rekent haar een voordeel aan van $33.215 \times 94\% \times 365/365 \times 6/7 \times 11,6\% = 3.104,37$ euro.

De firma van Marthe sloot haar deuren zodat zij werkloos is geworden. Haar werkloosheidsuitkering bedraagt 16.200,00 euro. Er werd 1.620,00 euro bedrijfsvoorheffing ingehouden. In opdracht van de RVA heeft zij zich al enkele malen moeten aanbieden bij verschillende werkgevers. Hiervoor ontving zij een tussenkomst in de verplaatsingskosten van 180,00 euro.

Zij blijft nu thuis en zorgt ondertussen voor hun dochtertje Nathalie Stevens, dat op 14 februari 2018 werd geboren en door Sabine ten laste wordt genomen.

OPTIE 2

Sabine en Marthe zijn op 1 januari 2021 inwoners van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

| LOONFICHE Nr. 281.10- Inkomsten 2020 | | | | | 16-02-2021 | | | | | |
|---|-------|-------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|-------------------------|--|-----------|--|
| 1. Volgnummer: 3 | | | 2. Datum van indiensttreding: | | Datum van vertrek: | | | | | |
| 3. Schuldenaar van de inkomsten: NV BEAUTY Italiëlei 4 2000 Antwerpen | | | | | | | | | | |
| 4. Afzender: Sociaal secretariaat ADMB Sint-Clarastraat 48 8000 Brugge | | | | Geadresseerde: Mevr. Sabine DE CONINCK Langestraat 214 2240 GEEL | | | | | | |
| 5. Gezinsoestand | Echt. | Kind. | Andere | Diverse | 6. Burgerlijke stand: G | | 7. Nr. paritair comité: | | | |
| | 1 | 1 | 0 | | | | | | | |
| | | | | | 8. Nationaal nummer: 79.12.18.000.12 | | | | | |
| | | | | | Fiscaal identificatienummer (FIN): | | | | | |
| | | | | | Geboortedatum: | | Geboorteplaats: | | | |
| | | | | | | | Bedrag | | | |
| 9. Bezoldigingen (andere dan bedoeld in 14, 15a en 16a) | | | | | | | | | | |
| a) Bezoldigingen | | | | | | | 61.895,63 | | | |
| b) Voordelen van alle aard: Aard: | | | | | | | 3.104,37 | | | |
| c) Getrouwheidszegels: | | | | | | | | | | |
| d) Aandelenoptie | | | | | | | | | | |
| Bedrag (aandelen toegekend in 2020) | | | | | | | | | | |
| Bedrag (aandelen toegekend van 1999 tot 2019) | | | | | | | | | | |
| Percentage(s): % | | | | | | | | | | |
| A. TOTAAL (9a + 9b + 9c + 9d): | | | | | | | 250 | | 65.000,00 | |
| 17. Bijdrage in de reiskosten: | | | | | | | | | | |
| a) Openbaar gemeenschappelijk vervoer: | | | | | | | | | | |
| b) Georganiseerd gemeenschappelijk vervoer | | | | | | | | | | |
| Individuele overeenkomst ter beschikking gehouden: niet van toepassing | | | | | | | | | | |
| c) Ander vervoermiddel: | | | | | | | | | 410,00 | |
| d) Mobiliteitsvergoeding 'Cash for car': | | | | | | | | | | |
| Totaal: | | | | | | | 254 | | 410,00 | |
| 23. Bedrijfsvoorheffing | | | | | | | | | | |
| a) berekend op inkomsten verkregen van de werkgever | | | | | | | | | 19.500,00 | |
| b) berekend op inkomsten verkregen van een buitenlandse verbonden vennootschap | | | | | | | | | | |
| Totaal: | | | | | | | 286 | | 19.500,00 | |
| 24. Bijzondere bijdrage voor Sociale zekerheid: | | | | | | | 287 | | 731,28 | |
| 25. Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst: | | | | | | | 290 | | NEE | |

FICHE N° 281.13 WERKLOOSHEIDSUITKERINGEN – JAAR 2020

1. Nr. 583

2. Datum van indiensttreding: [] van vertrek: []

3. **Schuldenaar van de inkomsten:**

NN of ON:

4. Afzender:
RVA Brussel
Charleroisesteenweg 60
1060 Brussel
NN of ON:

Geadresseerde:
STEVENS Marthe
Langestraat 214
2240 GEEL

| | | | | |
|--------------------|-------|-------|--------|---------|
| 5. Gezins-toestand | Echt. | Kind. | Andere | Diverse |
| | [] | [] | [] | [] |

6. Bur. stand: [] 7. Nr. paritair comité: []

8. Nationaal nr. of FIN of geboortedatum en -plaats:
80.05.10.888.88

BEDRAG

| Aard | Uitkeringen | Afzonderlijk belastbare achterstallen | Aan te geven positieve saldi | | Negatieve saldi (1) | |
|---|---|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------|-----------------|
| | | | Uitkeringen | Afzonderlijk belastbare achterstallen | | |
| a) Werkloosheid zonder anciënniteits-toeslag Dagen: | Betaald of toegekend bedrag in 2020 16.200,00 | 9 | 13 | 17 | 19 | 21 |
| | Terugggevorderd bedrag in 2020 | 10 | 14 | [260] | [261] | |
| | Uitkeringen van de maand december (Overheid) (2) | | | [304] | [17 bis] | |
| b) Werkloosheid met anciënniteits-toeslag Dagen: | Betaald of toegekend bedrag in 2020 | 11 | 15 | 18 | 20 | 22 |
| | Terugggevorderd bedrag in 2020 | 12 | 16 | [264] | [265] | |
| 23. Inhoudingen voor aanvullend pensioen: | | | | | | |
| a) Gewone bijdragen en premies: | | | 285 | | | |
| b) Bijdragen en premies voor individuele voortzetting: | | | 283 | | | |
| 24. Bedrijfsvoorheffing: | | | 286 | | | 1.620,00 |
| 25. Tussenkost in de verplaatsingskosten van werkzoekenden voor verplichte opleidingen: | | | | | | 180,00 |
| 26. Referentienr. U.I.: | | | | | | |



GNI Bank Belgium

GNI Bank Belgium NV Berg 12 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 03121233321

ATTEST 281.61 2020

Dit attest geldt als **jaarlijks attest voor hypothecaire leningen**, uitgereikt overeenkomstig artikel 63³, 1^o, b; 63³, 2^o; 63^{18/10}, A, 1^o, b; 63^{18/10}, A, 2^o; 63^{18/10/1}, A; 63^{18/12}, 1^o, b, 63^{18/12}, 2^o; 63^{18/12/1}, A; 255, A, 1^o of 255, A, 2^o, b, KB/WIB 92 met het oog op de **eventuele⁽¹⁾** toekenning van een **gewestelijk belastingvoordeel voor kapitaalaflossingen en/of interesten of van een federale belastingvermindering voor kapitaalaflossingen en/of interesten**.

Dit attest geldt bovendien als betalingsattest voor **leningen gesloten van 2009 tot 2011 ter financiering van energiebesparende uitgaven** uitgereikt overeenkomstig artikel 63^{11ter}, 1^o of 63^{11ter}, 2^o, b, KB/WIB 92 met het oog op de eventuele⁽¹⁾ toekenning van een **belastingvermindering voor interesten**.
(enkel aan te kruisen indien de interesten recht kunnen geven op de in artikel 145²⁴, §3, WIB 92 bedoelde vermindering)

1. Nummer van het attest: 156689

2. Naam, voornaam en adres van de ontlener: Sabine DE CONINCK, LANGESTRAAT 214, 2240 GEEL

3. Nationaal nummer⁽²⁾ van de ontlener: 79.12.18-254.12

4. Referentienummer van het contract: 201512345

Vorig referentienummer van het contract:(te vermelden indien gewijzigd tijdens het jaar van betaling)

5. Datum van het contract: 04-05-2018

6. Voorziena eindvervaldag: 04-05-2038

7. Aanvangsbedrag van de lening dat op de onder nr. 8 vermelde doelen betrekking heeft:

- | | |
|--|----------------|
| a) totaal: | 125.000,00 EUR |
| b) gewaarborgd door een hypothecaire inschrijving: | 125.000,00 EUR |
| gewijzigd met ingang van/.../....(datum wijziging): | 0,00 EUR |

8. Doel van de lening: voor een aanvangsbedrag van:

- | | |
|--|----------------|
| <input type="checkbox"/> bouw van een woning | 0,00 EUR |
| <input type="checkbox"/> aankoop van een woning | 125.000,00 EUR |
| <input type="checkbox"/> verbouwing van een woning | 0,00 EUR |
| <input type="checkbox"/> niet als verbouwing aan te merken vernieuwing van een woning of omvorming van een onroerend goed tot een woning | 0,00 EUR |
| <input type="checkbox"/> betaling van successierechten of schenkingsrechten met betrekking tot een woning | 0,00 EUR |
| <input type="checkbox"/> herfinanciering van een voor één of meer van bovenvermelde doelen aangegane hypothecaire lening | 0,00 EUR |
- van: euro (aanvangsbedrag)
afgesloten op: .../.../.... (contractdatum)
referentienummer van het contract (de contracten):

opgelet: in dat geval, om het bedrag te kennen dat, vóór toepassing van enige begrenzing, fiscaal in aanmerking komt, moet u de gedane betalingen in voorkomend geval beperken door ze te vermenigvuldigen met de volgende breuk:

bedrag van de integrale vervroegde terugbetaling dat op het laatste attest van de vorige lening werd vermeld en dat recht gaf op een belastingvoordeel/ totaal bedrag van de nieuwe lening dat dient voor het herfinancieren van de vorige lening

Ligging van de woning(en) waarvoor de lening werd aangegaan: Langestraat 214, 2240 GEEL

9. Bedragen betaald in 2020

met betrekking tot het onder 7, a, vermelde aanvangsbedrag van de lening:

- | | |
|--|--------------|
| a) andere dan de onder b vermelde kapitaalaflossingen: | 600,00 EUR |
| b) vervroegde integrale terugbetaling van de lening: | 0,00 EUR |
| c) interest: | 2.200,00 EUR |

10. Werkelijk kapitaalsaldo van het onder 7,a, vermelde aanvangsbedrag van de lening op 31/12/2020:

121.214,00 EUR

11. Nationaal nummer⁽²⁾, naam, voornaam en adres van de eventuele medeontlener(s)

79.05.10-888.88, STEVENS Marthe, LANGESTRAAT 214, 2240 GEEL

¹Dit attest geeft **niet automatisch** recht op een belastingvoordeel. Die belastingvoordelen kunnen slechts worden verleend indien **aan alle wettelijke en reglementaire voorwaarden ter zake is voldaan**. **Wat de gewestelijke belastingvoordelen betreft die verband houden met de eigen woning, verschillen de toepassingsvoorwaarden volgens het bevoegde gewest.** Uw belastingaangifte en de daarbij horende toelichting geven u extra informatie om uw aangifte juist in te vullen.

² Indien het nationaal nummer of het bisnummer niet vermeld wordt, moet de geboortedatum worden vermeld.

OPLOSSING CASUS 7

OPTIE 1 : VLAAMS GEWEST

AANGIFTEN DEEL 1

Voor het jaar van wettelijk samenwonen dienen **2 afzonderlijke aangiften** te worden ingevuld. Nathalie, dochtertje van Marthe, mag door Sabine ten laste worden genomen als Sabine bewijst dat ze het kind volledig of hoofdzakelijk ten laste heeft..

AANGIFTE SABINE

AANGIFTE MARTHE

VAK II - PERSOONLIJKE GEGEVENS EN GEZINSLASTEN

| | |
|-----------|-------------------------------------|
| CODE 1002 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 1003 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| CODE 1030 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 1038 | <input type="checkbox"/> |

| | |
|-----------|-------------------------------------|
| CODE 1002 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| CODE 1003 | <input checked="" type="checkbox"/> |

VAK III - INKOMSTEN VAN ONROERENDE GOEDEREN

Het kadastraal inkomen van de eigen woning dient niet te worden aangegeven.

VAK IV - WEDDEN, LONEN, WERKLOOSHEIDSUITKERINGEN EN VERVANGINGSINKOMSTEN

| | |
|-----------|--------------------------|
| CODE 1250 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 1254 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 1255 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 1286 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 1287 | <input type="checkbox"/> |

| | |
|-----------|--------------------------|
| CODE 1250 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 1286 | <input type="checkbox"/> |

VAK IX - INTERESTEN EN KAPITAALAFLOSSINGEN

| | |
|-----------|-------------------------------------|
| CODE 3334 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 3336 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| CODE 3330 | <input type="checkbox"/> |

| | |
|-----------|-------------------------------------|
| CODE 3334 | <input type="checkbox"/> |
| CODE 3336 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| CODE 3346 | <input type="checkbox"/> |

Interest en kapitaal samenvoegen = 2.200,00 + 600,00 = 2.800,00 euro, maximaal aftrekbaar **per belastingplichtige** 1.520,00 + 760,00 = 2.280,00 euro.

Daar zij samen 2.800,00 euro aan intrest en kapitaal aflossen, kan elk van hen conform haar eigendomsaandeel (= 50%) een bedrag van 1.400,00 euro aftrekken, wat lager is dan het maximum.

OPLOSSING CASUS 7

OPTIE 2 : BRUSSELS HOOFDSTEDELIJK GEWEST

AANGIFTEN DEEL 1

Voor het jaar van wettelijk samenwonen dienen **2 afzonderlijke aangiften** te worden ingevuld. Nathalie, dochtertje van Marthe, mag door Sabine ten laste worden genomen als Sabine bewijst dat ze het kind volledig of hoofdzakelijk ten laste heeft..

AANGIFTE SABINE

AANGIFTE MARTHE

VAK II - PERSOONLIJKE GEGEVENS EN GEZINSLASTEN

| | |
|-----------|---|
| CODE 1002 | X |
| CODE 1003 | X |
| CODE 1030 | 1 |
| CODE 1038 | 1 |

| | |
|-----------|---|
| CODE 1002 | X |
| CODE 1003 | X |

VAK III - INKOMSTEN VAN ONROERENDE GOEDEREN

Het kadastraal inkomen van de eigen woning dient niet te worden aangegeven.

VAK IV - WEDDEN, LONEN, WERKLOOSHEIDSUITKERINGEN EN VERVANGINGSINKOMSTEN

| | |
|-----------|-----------|
| CODE 1250 | 65.000,00 |
| CODE 1254 | 410,00 |
| CODE 1255 | 410,00 |
| CODE 1286 | 19.500,00 |
| CODE 1287 | 731,28 |

| | |
|-----------|-----------|
| CODE 1250 | 16.200,00 |
| CODE 1286 | 1.620,00 |

VAK IX - INTERESTEN EN KAPITAALAFLOSSINGEN

Ter info: vanaf aanslagjaar 2018 zijn de verminderingen voor woonkredieten, aangegaan vanaf 01.01.2017, vervangen door vermindering van registratierechten.