

OEFENINGEN TOW

Casus 10

Gehuwden

Beiden werknemersbezoldigingen

Terugbetaling verplaatsingskosten woon-werkverkeer

Lening 2016 eigen woning

(gedeelte hypothecair, gedeelte hypothecaire volmacht)

Schuldsaldoverzekeringen

FOD Financiën

OPTIE 1

De heer Peeters en mevrouw Maes zijn gehuwd onder het wettelijk huwelijksstelsel.

De heer Peeters is personeelsverantwoordelijke bij een bouwbedrijf en ontvangt hiervan een fiche 281.10. Hij ontvangt ook 2.241,00 euro als terugbetaling van zijn verplaatsingskosten van en naar het werk.

Mevrouw Maes is bediende bij een consultancykantoor en ontvangt hiervan een fiche 281.10.

Op 12 mei **2016** hebben zij een hypothecaire lening afgesloten voor de aankoop van hun eigen woning gelegen te Lochristi (eigendomsaandeel van elke echtgenoot: 50%). In de loop van diezelfde maand zijn zij verhuisd naar deze woning. Zij bezitten geen andere onroerende goederen.

Zij leenden samen een bedrag van 140.000,00 euro. Zij betaalden in 2020 3.007,53 euro kapitaal en 2.427,51 euro interest 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.

Zij sloten beiden een schuldsaldoverzekering af.

OPTIE 2

De heer Peeters en mevrouw Maes zijn op 1 januari 2021 inwoners van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

De hypothecaire lening voldoet aan alle wettelijke voorwaarden om in aanmerking te komen voor de fiscale voordelen in het kader van de Brusselse woonbonus (de woning waarvoor geleend werd en waar de echtgenoten wonen, is gelegen in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest).

LOONFICHE Nr. 281.10- Inkomsten 2020					16-02-2021			
1. Volgnummer: 12			2. Datum van indiensttreding:		Datum van vertrek:			
3. Schuldenaar van de inkomsten:								
NV Building Noorwegenstraat 52 9000 Gent								
4. Afzender: Sociaal Secretariaat SD WORX Brouwersvliet 2 2000 Antwerpen				Geadresseerde: Dhr. PEETERS Stijn Kerkwegel 32 9080 LOCHRISTI				
5. Gezinstoe stand	Echt.	Kind.	Andere	Diverse	6. Burgerlijke stand: G		7. Nr. paritair comité:	
	1	0	0					
					8. Nationaal nummer: 73.01.24-278.12			
					Fiscaal identificatienummer (FIN):			
					Geboortedatum:		Geboorteplaats:	
							Bedrag	
9. Bezoldigingen (andere dan bedoeld in 14, 15a en 16a)								
a) Bezoldigingen							45.562,00	
b) Voordelen van alle aard: Aard:								
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	45.562,00
17. Bijdrage in de reiskosten:								
a) Openbaar gemeenschappelijk vervoer:								
b) Georganiseerd gemeenschappelijk vervoer								
Individuele overeenkomst ter beschikking gehouden: niet van toepassing								
c) Ander vervoermiddel:							2.241,00	
d) Mobiliteitsvergoeding 'Cash for car':								
Total:							254	2.241,00
23. Bedrijfsvoorheffing								
a) berekend op inkomsten verkregen van de werkgever							15.506,00	
b) berekend op inkomsten verkregen van een buitenlandse verbonden vennootschap								
Totaal:							286	15.506,00
24. Bijzondere bijdrage voor Sociale zekerheid:							287	480,28
25. Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst:							290	NEE

LOONFICHE Nr. 281.10- Inkomsten 2020					16-02-2021	
1. Volgnummer: 24			2. Datum van indiensttreding:		Datum van vertrek:	
3. Schuldenaar van de inkomsten:						
BVBA ACCOFISC Stationsstraat 65 9300 Aalst						
4. Afzender: Sociaal Secretariaat ACERTA Heizel Esplanade PB 65 1020 Brussel				Geadresseerde: Mevr. Caroline MAES Kerkwegel 32 9080 LOCHRISTI		
5. Gezinstoe stand	Echt.	Kind.	Andere	Diverse	6. Burgerlijke stand: G	
	1	0	0		7. Nr. paritair comité:	
					8. Nationaal nummer: 77.04.16-685.58	
					Fiscaal identificatienummer (FIN):	
					Geboortedatum:	
9. Bezoldigingen (andere dan bedoeld in 14, 15a en 16a)					Bedrag	
a) Bezoldigingen					39.369,00	
b) Voordelen van alle aard: Aard:						
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	39.369,00
23. Bedrijfsvoorheffing						
a) berekend op inkomsten verkregen van de werkgever					12.562,00	
b) berekend op inkomsten verkregen van een buitenlandse verbonden vennootschap						
Totaal:					286	12.562,00
24. Bijzondere bijdrage voor Sociale zekerheid:					287	412,16
25. Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst:					290	NEE



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^{11er}, 1^o of 63^{11er}, 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 145^{2d}, §3, WIB 92 bedoelde vermindering)

1. Nummer van het attest: 149658

2. Naam, voornaam en adres van de ontlener: PEETERS STIJN, KERKWEGEL 32, 9080 LOCHRISTI

3. Nationaal nummer⁽²⁾ van de ontlener: 73.01.24-278.12

4. Referentienummer van het contract: 201668597

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

5. Datum van het contract: 12-05-2016

6. Voorziene eindvervaldag: 12-05-2036

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

- | | |
|--|----------------|
| a) totaal: | 140.000,00 EUR |
| b) gewaarborgd door een hypothecaire inschrijving: | 100.000,00 EUR |
| gewijzigd met ingang van .../.../.... <i>(datum wijziging)</i> : | 0,00 EUR |

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

- | | |
|--|----------------|
| <input type="checkbox"/> bouw van een woning | 0,00 EUR |
| <input checked="" type="checkbox"/> aankoop van een woning | 140.000,00 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

9. Ligging van de woning(en) waarvoor de lening werd aangegaan: KERKWEGEL 32, 9080 LOCHRISTI

10. Bedragen betaald in 2020

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

- | | |
|--|--------------|
| a) andere dan de onder b vermelde kapitaalaflossingen: | 3.007,53 EUR |
| b) vervroegde integrale terugbetaling van de lening: | 0,00 EUR |
| c) interest: | 2.427,51 EUR |

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

116.984,94 EUR

12. Nationaal nummer⁽²⁾, naam, voornaam en adres van de eventuele medeontlener(s)
77.04.16-685.58 MAES CAROLINE, KERKWEGEL 32, 9080 LOCHRISTI

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.



LONGERLIFE VERZEKERINGEN

ATTEST 281.62 2020

Dit attest geldt als een **jaarlijks attest voor individuele levensverzekeringen**, uitgereikt overeenkomstig artikel 63², 2^o, A, 2; 63², 2^o, B ; 63^{18/10}, B, 1^o, b ; 53^{18/10}, B, 2^o ; 63g^{18/10/1}, B ; 63^{18/11}, 1^o, b ; 63^{18/11}, 2^o ; 63^{18/12/1}, B ; 255, B, 1^o of 255, B, 2^o, b, KB/WIB 92 met het oog op de **eventuele(1) toekenning van een gewestelijk belastingvoordeel of van een federale belastingvermindering voor premies van individuele levensverzekeringen**.

1. Nummer van het attest: 65897
2. Naam, voornaam en adres van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is):
PEETERS STIJN
KERKWEDEL 32
9080 LOCHRISTI
3. Nationaal nummer (2) van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is):
73.01.24-178.12
4. Referentienummer van het contract: 1641016856541
vorig referentienummer van het contract:..... (te vermelden indien gewijzigd tijdens het jaar van betaling)
5. Aanvangsdatum van het contract: 12-05-2016
6. Einddatum van het contract: .../.../..... of onbepaalde einddatum
7. Wijziging van de einddatum van het contract: (te vermelden indien gewijzigd tijdens het jaar van betaling)
a) nieuwe einddatum van het contract: .../.../..... of onbepaalde einddatum
b) met ingang van: .../.../.....
8. Diende het contract bij aanvang tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning? ja neen
9. Wijziging van het doel van het contract:
a) dient het contract op 31/12/2020 tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning: ja neen
b) met ingang van: ongewijzigd
10. Begunstigde(n) bij overlijden op 31/12/2020:
de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van de in rubriek 8 of 9 bedoelde woning verwerven met ingang van: .../.../
11. Verzekerd bedrag bij aanvang van het contract:
a) bij leven: 140.000,00 euro
b) bij overlijden:
12. Verzekerd bedrag op 31/12/2020:
a) bij leven:
b) bij overlijden: 116.984,94 euro
13. Bedrag van de premies dat in 2020 is betaald voor de vestiging van een rente of een kapitaal bij leven en/of bij overlijden (exclusief het bedrag dat, in voorkomende geval, betrekking heeft op de aanvullende verzekering(en): 2.261,08 euro

(1) Dit 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 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.



LONGERLIFE VERZEKERINGEN

ATTEST 281.62 2020

Dit attest geldt als een **jaarlijks attest voor individuele levensverzekeringen**, uitgereikt overeenkomstig artikel 63², 2^o, A, 2; 63², 2^o, B; 63^{18/10}, B, 1^o, b; 53^{18/10}, B, 2^o; 63g^{18/10/1}, B; 63^{18/11}, 1^o, b; 63^{18/11}, 2^o; 63^{18/12/1}, B; 255, B, 1^o of 255, B, 2^o, b, KB/WIB 92 met het oog op de **eventuele(1) toekenning van een gewestelijk belastingvoordeel of van een federale belastingvermindering voor premies van individuele levensverzekeringen**.

1. Nummer van het attest: 65897
2. Naam, voornaam en adres van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is):
MAES CAROLINE
KERKWEDEL 32
9080 LOCHRISTI
3. Nationaal nummer (2) van de verzekeringnemer (die tevens de verzekerde en de begunstigde van de eventuele voordelen bij leven is):
77.04.16-685.58
4. Referentienummer van het contract: 164101685655
vorig referentienummer van het contract:..... (te vermelden indien gewijzigd tijdens het jaar van betaling)
5. Aanvangsdatum van het contract: 12-05-2016
6. Einddatum van het contract: .../.../..... of onbepaalde einddatum
7. Wijziging van de einddatum van het contract: (te vermelden indien gewijzigd tijdens het jaar van betaling)
a) nieuwe einddatum van het contract: .../.../..... of onbepaalde einddatum
b) met ingang van: .../.../.....
8. Diende het contract bij aanvang tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning? ja neen
9. Wijziging van het doel van het contract:
a) dient het contract op 31/12/2020 tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening aangegaan voor een woning: ja neen
b) met ingang van: ongewijzigd
10. Begunstigde(n) bij overlijden op 31/12/2020:
de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van de in rubriek 8 of 9 bedoelde woning verwerven met ingang van: .../.../
11. Verzekerd bedrag bij aanvang van het contract:
a) bij leven: 140.000,00 euro
b) bij overlijden:
12. Verzekerd bedrag op 31/12/2020:
c) bij leven:
d) bij overlijden: 116.984,94 euro
13. Bedrag van de premies dat in 2020 is betaald voor de vestiging van een rente of een kapitaal bij leven en/of bij overlijden (exclusief het bedrag dat, in voorkomende geval, betrekking heeft op de aanvullende verzekering(en)): 1.751,13 euro

(1) Dit 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 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 10

OPTIE 1 : VLAAMS GEWEST

DEEL 1 AANGIFTE

VAK II - PERSOONLIJKE GEGEVENS EN GEZINSLASTEN

CODE 1002

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	45.562,00	CODE 2250	39.369,00
CODE 1254	2.241,00		
CODE 1255	410,00		
CODE 1286	15.506,00	CODE 2286	12.562,00
CODE 1287	480,28	CODE 2287	412,16

VAK X - (UITGAVEN DIE RECHT GEVEN OP) BELASTINGVERMINDERINGEN

CODE 3334	1.941,09	CODE 4334	1.941,09
CODE 3335	338,91	CODE 4335	338,91
CODE 3336	x	CODE 4336	x
CODE 3330	0	CODE 4330	0

Maximaal aftrekbaar per echtgenoot: $1.520,00 + 760,00 = 2.280,00$ euro.

Kapitaal: $3.007,53 \times 100.000,00 / 140.000,00 =$	2.148,24
Interest: $2.427,51 \times 100.000,00 / 140.000,00 =$	1.733,94
	3.882,18
Schuldsaldoverzekering Stijn: $2.261,08 \times 100.000,00 / 140.000,00 =$	1.615,06
Schuldsaldoverzekering Caroline: $1.751,13 \times 100.000,00 / 140.000,00 =$	1.250,81
	2.865,87
Totaal kapitaal, interest en premies:	6.748,05

Vrij te verdelen over de codes 3334 en 4334 (interesten en kapitaalaflossingen) en 3335 en 4335 (verzekeringenspremie) met max. korf per echtgenoot van 2.280,00 euro.

Voor het niet-hypothecair gedeelte van het kapitaal, de interesten en de premies schuldsaldoverzekering kan geen fiscaal voordeel genoten worden.

De vraag of de woning op 31 december 2020 de enige woning is, moet beantwoord worden. De Vlaamse geïntegreerde woonbonus (basisbedrag) is immers ook van toepassing ingeval het niet de enige woning betreft. Indien het wel de enige woning is, heeft de belastingplichtige recht op de toeslag van 760,00 euro (en eventueel bijkomend 80,00 euro vanaf 3 kinderen ten laste).

De belastingplichtigen kunnen er ook voor opteren om de premies van de schuldsaldoverzekering niet op te nemen. Van zodra zij eenmaal de Vlaamse geïntegreerde woonbonus voor betaalde premies hebben verkregen, zullen de uit het contract voortvloeiende voordelen immers worden belast. Als zij die belasting willen vermijden, mogen de premies van de schuldsaldoverzekeringen nooit ingevuld worden.

OPLOSSING CASUS 10

OPTIE 2 : BRUSSELS HOOFDSTEDELIJK GEWEST

DEEL 1 AANGIFTE 1

VAK II - PERSOONLIJKE GEGEVENS EN GEZINSLASTEN

CODE 1002

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	45.562,00
CODE 1254	2.241,00
CODE 1255	410,00
CODE 1286	15.506,00
CODE 1287	480,28

CODE 2250	39.369,00
CODE 2286	12.562,00
CODE 2287	412,16

VAK X - (UITGAVEN DIE RECHT GEVEN OP) BELASTINGVERMINDERINGEN

CODE 3360	1.941,09
CODE 3344	X
CODE 3346	0

CODE 4360	1.941,09
CODE 4344	X
CODE 4346	0

Maximaal aftrekbaar per echtgenoot: $2.480,00 + 830,00 = 3.310,00$ euro

Opvullen van de korf:

Kapitaal: $3.007,53 \times 100.000,00 / 140.000,00 =$	2.148,24
Interest: $2.427,51 \times 100.000,00 / 140.000,00 =$	1.733,94
	3.882,18

Het bedrag aan kapitaal en interesten is vrij te verdelen over de codes 3360 en 4360 met max. korf per echtgenoot van 3.310,00 euro. Aangezien de belastingvermindering voor het Brussels Hoofdstedelijk Gewest voor leningen afgesloten in 2016 45 % bedraagt, speelt het geen rol op welke manier de verdeling gebeurt.

De vraag of de woning op 31 december 2020 nog altijd de enige woning is, moet beantwoord worden.

CODE 3353

2.261,08

CODE 4353

1.751,13

Aangezien de schuldsaldooverzekeringen niet uitsluitend dienen tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening, komen de premies niet in aanmerking voor de Brusselse woonbonus.

Deze premies komen daarentegen wel in aanmerking voor gewestelijk lange termijnsparen.

De premies zullen bij de berekening van het Brussels lange termijnsparen (LTS) bij de man automatisch beperkt worden tot de maximum korf LTS van 2.480,00 euro, verminderd met de opgevolde Brusselse korf woonbonus zonder toeslagen [$2.480,00 - (1.941,09 - 830,00) = 1.368,91$].

Bij de vrouw bedraagt de korf van het Brussels LTS slechts 2.255,64 (haar netto-beroepsinkomsten zijn niet groot genoeg om het absolute maximum van 2.480 te bereiken). Zij zal dus 30% belastingvermindering LTS krijgen op [$2.255,64 - (1.941,09 - 830,00) = 1.144,55$ euro].