

Federale Overheidsdienst
FINANCIEN



Algemene administratie van de
FISCALITEIT

**BERICHT AAN DE WERKGEVERS EN AAN DE ANDERE
SCHULDENAARS VAN AAN DE BEDRIJFSVOORHEFFING
ONDERWORPEN INKOMSTEN**

FICHE 281.15

INKOMSTEN UIT PENSIOENSPAREN

* * *

INKOMSTEN 2019

WIJZIGINGEN

Pagina	Omschrijving
5	Uiterste datum van indiening van de documenten: vóór 1 maart 2020.

GEBRUIKTE AFKORTINGEN

BS	Belgisch Staatsblad
cao	Collectieve Arbeidsovereenkomst
ComIB 92	Administratieve commentaar op het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992
FIN	Fiscaal Identificatie Nummer
KB	Koninklijk besluit
KB/WIB 92	Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992
NN	Nationaal nummer
ON	Ondernemingsnummer
W	Wet
WIB 92	Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

INHOUDSOPGAVE

Titel	Pagina
Wijzigingen.....	2
Gebruikte afkortingen	2
Voorafgaande opmerkingen	5
<u>Hoofding</u>	
Jaar	9
<u>Vak 1</u>	
Nr.	9
<u>Vak 3</u>	
Schuldenaar van de inkomsten.....	9
ON.....	9
<u>Vak 4</u>	
Afzender.....	9
ON.....	10
Geadresseerde.....	10
<u>Vak 6</u>	
Burgerlijke stand.....	10
<u>Vak 8</u>	
Nationaal nr. of FIN of geboortedatum en -plaats	11
<u>Vak 9</u> (Inkomen dat tegen het progressief tarief belastbaar is)	
Pensioen of rente van een spaarverzekering (code 219)	11
Tegoed van een spaarrekening, kapitaal of afkoopwaarde van een spaarverzekering (code 219)	11
<u>Vak 10</u> (Tegoeden van een spaarrekening, kapitalen of afkoopwaarden van een spaarverzekering die afzonderlijk belastbaar zijn tegen)	
33 % (code 220)	13
16,5 % (code 221)	13
8 % (code 222)	14

Vak 11 (Bedrijfsvoorheffing)

Enmalige taks.....	15
Vervroegde inning van de taks op het lange termijnsparen.....	15
Bedrijfsvoorheffing.....	15
Totaal (code 225)	15

Vak 12

Nr. van de rekening of van de polis	15
-------------------------------------------	----

Bijlage

Bijlage 1: Belastingstelsel van de uitkeringen inzake pensioensparen	16
----------------------------------------------------------------------------	----

Model van de fiche 281.15

Recto.....	18
Verso.....	19

**TE VOLGEN RICHTLIJNEN IN GEVAL VAN VERGISSINGEN
BIJ HET OPSTELLEN VAN FICHES**

Richtlijnen.....	20
------------------	----

Bijzondere gevallen

Bedragen die niet werden vermeld of die lager zijn dan de juiste bedragen.....	20
Bedragen die werden vermeld, zijn hoger dan de juiste bedragen.....	21
Bedragen die in een verkeerde rubriek werden vermeld.....	21
Bedragen die op een verkeerde fiche werden vermeld	21
Fouten in de identificatie van de verkrijger.....	22


Gebruik van het attest 281.25

Pro memorie.....	22
------------------	----

VOORAFGAANDE OPMERKINGEN

UITERSTE DATUM VOOR HET INDIENEN VAN DE DOCUMENTEN

Als schuldenaar van aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen inkomsten moet u **vóór 1 maart 2020** via Belcotax-on-web de fiches indienen voor de inkomsten die u heeft betaald of toegerekend **tijdens het jaar 2019**, zelfs indien u anders dan per kalenderjaar boekhoudt.

 U moet vóór 1 maart aan iedere verkrijger van de inkomsten een afschrift van de fiche overhandigen om deze laatste in staat te stellen zijn aangifte in de personenbelasting of in de belasting van niet-inwoners in te vullen¹.

Het staat u daarbij vrij om dit afschrift via een drager naar eigen keuze te bezorgen, eventueel via e-mail of via de post. Ingeval u de fiche uitsluitend via e-mail verstuurt, is het aangewezen dit enkel te doen mits voorafgaand akkoord van de verkrijger van de inkomsten.

BELCOTAX

Als werkgever en schuldenaar van de bedrijfsvoorheffing **moet u** de fiches indienen via de toepassing Belcotax-on-web².

Afwijkingen op die regel moet u aanvragen bij het ter zake bevoegde documentatiecentrum bedrijfsvoorheffing. Deze worden slechts in zeer uitzonderlijke omstandigheden toegestaan.

Inlichtingen inzake Belcotax-on-web kan u verkrijgen bij het Contactcenter van de FOD Financiën op het nr. 0257 257 57 of op www.belcotaxonweb.be.

MODEL VAN DE FICHE 281.15

U kan zonder voorafgaande toestemming uw eigen model van fiche ontwerpen, op voorwaarde dat dit dezelfde elementen bevat als het officiële model.

U mag dit beperken tot die rubrieken of vakken waarin gegevens (bedragen of informatie) zijn vermeld.

Respecteer daarbij wel de nummering van de vakken, de benamingen en de codes van het officiële model, evenals de verwijzingen met betrekking tot de op uw model gebruikte gegevens.

De fiches 281 kan u in pdf-formaat gratis downloaden op www.financien.belgium.be > experten & partners > sociale secretariaten en schuldenaars van inkomsten > bericht aan schuldenaars.

¹ Artikel 93, KB/WIB 92.

² Artikel 92, KB/WIB 92.

GEBRUIK VAN DE FICHES 281.15

De fiches 281.15 zijn bestemd voor de instellingen en de ondernemingen die de volgende inkomsten hebben betaald of toegekend indien en voor zover zij niet onderworpen geweest zijn aan de taks op het lange termijnsparen³:

- 1° het spaartegoed gevormd door stortingen op een collectieve of individuele spaarrekening⁴. Het belastbare bedrag van dit spaartegoed stemt overeen met het bedrag, voortvloeiend uit de kapitalisatie tegen de rentevoet van:
 - 6,25 % per jaar, van het totaal van de netto stortingen op de vermelde rekening en waarvoor een aftrek is verkregen⁵;
 - 4,75 % per jaar van het totale bedrag van de netto stortingen op voornoemde rekening die in aanmerking zijn genomen voor een belastingvermindering⁶;
- 2° de pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden van een spaarverzekering⁷ en waarvoor:
 - een aftrek is verkregen⁸;
 - een belastingvermindering⁹ is verleend.

Tot voormelde inkomsten uit het pensioensparen behoren ook de volgende overdrachten:

- gedeeltelijke overdrachten van tegoeden van spaarrekeningen of van technische reserves van spaarverzekeringen;
- volledige overdrachten van tegoeden van een individuele of collectieve spaarrekening naar een spaarverzekering;
- volledige overdrachten van technische reserves betreffende een spaarverzekering naar een individuele of collectieve spaarrekening.
- niet in de vorige streepjes bedoelde overdrachten wanneer ze worden gedaan naar een individuele of collectieve pensioenspaarrekening of een spaarverzekering die niet voldoet aan de voorwaarden als vermeld in de artikelen 145⁸ tot 145¹⁶, WIB 92 en in de besluiten die in uitvoering van die bepalingen zijn genomen.

AFKOOPWAARDEN VAN PENSIOENSPAARVERZEKERINGSCONTRACTEN

De afkoopwaarden van door de verzekerde afgesloten **pensioenspaarverzekeringcontracten** omvatten eveneens de daarmee verband houdende:

- tussenkomsten die het Garantiefonds of een gelijkwaardig garantiefonds gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte uitbetaalt;
- sommen die een vereffenaar of een curator uitbetaalt aan de verzekeringnemer wanneer is vastgesteld dat de verzekeringsonderneming in gebreke is gebleven, namelijk:
 - hetzij wanneer de verzekeringsonderneming failliet is verklaard;
 - hetzij wanneer de autoriteit die bevoegd is voor het toezicht van prudentiële aard, het Garantiefonds of een gelijkwaardig fonds ter kennis heeft gebracht dat zij vastgesteld heeft dat de verzekeringsonderneming door haar financiële toestand de terugbetaling van een opeisbaar tegoed moet weigeren en niet meer in staat is om een dergelijk tegoed onmiddellijk of binnen afzienbare termijn terug te betalen.

³ Artikel 184 van het Wetboek diverse rechten en taksen of artikel 119 van de wet van 28.12.1992, houdende fiscale, financiële en diverse bepalingen (BS 31.12.1992).

⁴ Artikel 145¹⁶, 1° en 2°, WIB 92.

⁵ Artikelen 104, eerste lid, 10°, en 117, WIB 92 zoals die van toepassing waren vóór de opheffing ervan door de artikelen 81, 2° en 85 van de wet van 28.12.1992, houdende fiscale, financiële en diverse bepalingen (BS 31.12.1992).

⁶ Artikel 145⁸, WIB 92.

⁷ Artikel 145¹⁶, 3°, WIB 92.

⁸ Artikelen 104, eerste lid, 10°, en 117, WIB 92, zoals die van toepassing waren vóór de opheffing ervan door de artikelen 81, 2° en 85 van de wet van 28.12.1992, houdende fiscale, financiële en diverse bepalingen (BS 31.12.1992).

⁹ Artikel 145⁸, WIB 92.

Opgelet: afkoopwaarden die rechtstreeks worden overgedragen naar een nieuw pensioenspaarverzekeringscontract dat beantwoordt aan dezelfde fiscale voorwaarden als het oorspronkelijke pensioenspaarverzekeringscontract, mag u niet op een fiche vermelden. Dergelijke verrichting wordt immers niet beschouwd als een betaling of toekenning. De belastingheffing zal pas gebeuren bij de latere betaling of toekenning aan de begunstigde.

UITSPLITSING

Vermeld de inkomsten uit pensioensparen die in 2019 zijn betaald ingevolge stortingen of premies die aanleiding hebben gegeven tot de bovenbedoelde aftrek en/of vermindering, in alle gevallen in vak 9 of vak 10 of splits ze uit tussen die vakken.

TAKS OP HET LANGETERMIJNSPAREN

Inkomsten die voortkomen uit individuele of collectieve spaarrekeningen, uit spaarverzekeringen in de mate dat zij niet dienen om de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening te waarborgen en uit contracten die niet uitsluitend voordelen bij overlijden voorzien, zijn belastbaar in de personenbelasting indien ze vóór de leeftijd van 60 jaar worden uitgekeerd en zijn bijgevolg niet meer onderworpen aan de taks op het lange termijnsparen¹⁰.

DEELNEMINGEN IN DE WINST

Deelnemingen in de winst van pensioenspaarverzekeringscontracten zijn vrijgesteld op voorwaarde dat zij gelijktijdig met de uit die contracten voortvloeiende pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden worden vereffend.

GEEN BEDRIJFSVOORHEFFING

U moet de fiches opmaken in alle gevallen waarin de bedrijfsvoorheffing in beginsel verschuldigd is¹¹, zelfs indien de bedoelde inkomsten niet werkelijk aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen werden wegens hun te gering bruto belastbaar bedrag of wegens een bijzondere afwijking bepaald in de toepassingsregels opgenomen in bijlage III, KB/WIB 92.

INTERNATIONALE OVEREENKOMSTEN

De inkomsten die u betaald heeft aan een inwoner van een staat waarmee België een overeenkomst tot het vermijden van dubbele belasting heeft afgesloten, moet u hoe dan ook, naar hun aard op een overeenkomstige individuele fiche vermelden. De gegevens die in dergelijke fiches zijn opgenomen kunnen aan de betrokken buitenlandse administraties worden overgemaakt.

De bewijsstukken die de verkrijgers van vrijgestelde inkomsten aan u hebben moeten overhandigen om de inhouding van de bedrijfsvoorheffing te vermijden, moet u ter beschikking van de administratie houden.

¹⁰ Artikel 184 van het wetboek diverse rechten en taksen.

¹¹ Artikel 87, KB/WIB 92.

Die bewijsstukken omvatten eveneens een precieze verwijzing naar de overeenkomst tot het vermijden van dubbele belasting en naar de bepaling(en) daarvan, ingeroepen om de vrijstelling te verantwoorden.

Het gaat vaak om een attest opgesteld door de belastingadministratie van de woonstaat waaruit moet blijken:

- dat de verkrijger van de inkomsten een inwoner is van die staat in de zin van de overeenkomst;
- **en dat, naargelang de tekst van de overeenkomst**, die inkomsten (met inbegrip van de inkomsten van Belgische oorsprong) in de betrokken staat hetzij belastbaar zijn, hetzij belast zullen worden, hetzij daadwerkelijk belast zullen worden;
- **en** dat de buitenlandse belasting op die inkomsten uitdrukkelijk beoogd is in de overeenkomst;
- **en** dat voldaan is aan eventueel andere voorwaarden.

BIJKOMENDE INFORMATIE

De Federale Overheidsdienst Financiën stelt de tweetalige gegevensbank Fisconetplus gratis ter beschikking.

Fisconetplus bevat informatie over diverse fiscale materies (personenbelasting, vennootschapsbelasting, btw, successierechten, registratierechten, ...) en over aanverwante niet-fiscale materies (burgerlijk recht, ...).

www.fisconetplus.be

U kan de artikels van het WIB 92, het KB/WIB 92 en de ComIB 92 waar dit bericht naar verwijst op voormelde site raadplegen.

FICHE 281.15

Hoofding

JAAR

Dit is het jaar van de betaling of toekenning van de inkomsten.

Vak 1

NR.

Nummer de fiches doorlopend (zie ook de brochure Belcotax die beschikbaar is op www.belcotaxonweb.be). Maak geen onderscheid tussen binnenlandse en buitenlandse geadresseerden.

Vak 3

SCHULDENAAR VAN DE INKOMSTEN

Wie is de schuldenaar van de inkomsten?

Dat is diegene die de inkomsten heeft betaald of toegekend. Over het algemeen zal dit een financiële instelling of een verzekeringsonderneming zijn.

Identificatie

Vermeld hier de volledige identiteit van de schuldenaar, d.w.z. de benaming, straat, nummer en eventueel bus, evenals de postcode en de gemeente.

Vermeld de naam van de gemeente volledig.

ON

Vermeld hier het ondernemingsnummer van de schuldenaar van de inkomsten.

Vak 4

AFZENDER

Wie is de afzender?

Dat is de onderneming die de fiche heeft opgesteld.

Identificatie

Vermeld hier de volledige identiteit van de afzender, d.w.z. de naam of benaming, straat, nummer en eventueel bus, evenals de postcode en de gemeente.

Vermeld de naam van de gemeente volledig.

Doel

In geval van niet-uitreiking zullen de fiches aan de afzender worden teruggezonden. Dit is niet noodzakelijk de schuldenaar van de inkomsten.

ON

Vermeld hier het ondernemingsnummer van de afzender.

GEADRESSEERDE

Wie is de geadresseerde?

Dat is diegene die de belastbare inkomsten heeft verkregen.
Dit is **steeds** een natuurlijk persoon.

Identificatie

Vermeld hier de volledige identiteit van de geadresseerde, d.w.z. de naam en voornamen, straat, nummer en eventueel bus, evenals de postcode en de gemeente.

Vermeld steeds de eerste voornaam volledig. De andere voornamen mag u beperken tot de initialen.

Vermeld de naam van de gemeente volledig.

Adres

Indien de verkrijger van de inkomsten:

- **gedomicilieerd is in België:**
vermeld dan hier zijn laatst gekende adres;
- **niet gedomicilieerd is in België:**
vermeld dan hier het volledige buitenlandse adres, evenals het land.

Vak 6

BURGERLIJKE STAND

Algemene regel

Houd rekening met de burgerlijke stand van de verkrijger van de inkomsten op 1 januari 2020.

Indien de burgerlijke stand op 1 januari 2020 niet gekend is, houd dan rekening met de laatste door u gekende burgerlijke stand van vóór die datum.

Vermeldingen

De verkrijger van de inkomsten is:

alleenstaande..... vermeld dan hier de letter 'O';
gehuwd of wettelijk samenwonende vermeld dan hier de letter 'G';
weduwnaar of weduwe vermeld dan hier de letter 'W';
uit de echt gescheiden..... vermeld dan hier de letter 'E';
gescheiden van tafel en bed..... vermeld dan hier de letter 'E';
feitelijk gescheiden vermeld dan hier de letter 'S'.

Vak 8

NATIONAAL NR. OF FIN OF GEBOORTEDATUM EN –PLAATS

De verkrijger van de inkomsten is gedomicilieerd in België

Vermeld dan hier:

- zijn inschrijvingsnummer in het rijksregister van de natuurlijke personen;
- bij gebrek hieraan, de geboortedatum, **evenals** de geboorteplaats zoals vermeld op officiële documenten (identiteitskaart, rijbewijs, paspoort, enz.).

De verkrijger van de inkomsten is niet gedomicilieerd in België

Vermeld dan hier:

- het Kruispuntbanknummer¹² **of** het FIN toegekend door de EU-landen aan hun onderdanen;
- bij gebrek hieraan, de geboortedatum, **evenals** de geboorteplaats zoals vermeld op officiële documenten (identiteitskaart, rijbewijs, paspoort, enz.).

Waar vindt u het FIN?

U vindt meer informatie over de documenten waarin het FIN opgenomen is en voorbeeldafbeeldingen op de website van de Europese Commissie op het adres: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html.

Vak 9

INKOMEN DAT TEGEN HET PROGRESSIEF TARIEF BELASTBAAR IS

Pensioen of rente van een spaarverzekering (code 219)

Dit zijn in principe alle inkomsten uit een spaarverzekering die uitgekeerd worden onder de vorm van een pensioen of rente.

Tegoed van een spaarrekening, kapitaal of afkoopwaarde van een spaarverzekering (code 219)

Vermeld hier het deel van het spaartegoed, de kapitalen en afkoopwaarden¹³, gevormd in het kader van het pensioensparen d.m.v. storting of premies van **vóór 1 januari 1992**, die aan de rechthebbende zijn uitgekeerd **in andere omstandigheden dan:**

- naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of naar aanleiding van zijn pensionering in één van de 5 jaren die aan die datum voorafgaan;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij rechtverkrijgende is.

⚠ Bijzonder geval: het spaartegoed, de kapitalen en afkoopwaarden¹⁴, gevormd in het kader van het pensioensparen (ongeacht de datum van de storting of premies), die aan de rechthebbende worden uitgekeerd:

- naar aanleiding van de pensionering op de normale datum of naar aanleiding van de pensionering in één van de 5 jaren voorafgaand aan die datum;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;

¹² Eveneens het 'bisnummer' genoemd: het betreft het identificatienummer van de natuurlijke personen die niet ingeschreven zijn in het Rijksregister van de natuurlijke personen, dat door de Kruispuntbank in toepassing van artikel 4 van de wet van 15.01.1990 (BS 22.02.1990) wordt toegekend.

¹³ Zie ook 'Afkoopwaarden van pensioenspaarverzekeringscontracten' in 'Voorafgaande opmerkingen'.

¹⁴ Zie ook 'Afkoopwaarden van pensioenspaarverzekeringscontracten' in 'Voorafgaande opmerkingen'.

maar (behoudens in geval van overlijden) waarvoor:

- de minimumlooptijd van de collectieve of de individuele spaarrekening of spaarverzekering van 10 jaar **niet** verstreken is;
- de belastingplichtige **niet** gedurende ten minste vijf belastbare tijdperken stortingen heeft verricht op een collectieve of op een individuele spaarrekening of als premie van een spaarverzekering¹⁵;
- elke storting **niet** gedurende ten minste vijf jaar belegd is gebleven.

⚠ Wanneer niet aan één van de eerste twee voorwaarden is voldaan, dan zijn het spaartegoed, de kapitalen en afkoopwaarden volledig belastbaar tegen het progressief tarief.

⚠ Wanneer niet aan de derde voorwaarde is voldaan, dan is het pensioenkapitaal belastbaar tegen het progressief tarief in de mate dat het is gevormd met stortingen die minder dan vijf jaar belegd zijn gebleven.

Eenmalige taks

In 2012 werd in principe een eenmalige taks gevestigd van 6,5 %¹⁶. De grondslag van deze eenmalige taks werd als volgt berekend:

- **spaarverzekeringen**: het bedrag van de theoretische afkoopwaarde, samengesteld door premies, bijdragen of stortingen betaald vóór 01.01.1993, vastgesteld op 01.01.2012;
- **spaarrekeningen**: het spaartegoed geplaatst op dergelijke rekeningen vóór 01.01.1993, vastgesteld op 01.01.2012¹⁷.

De bank of verzekeringsmaatschappij heeft deze eenmalige taks moeten betalen die in principe werd ingehouden op de afkoopwaarde of op het spaartegoed.

Wanneer de eenmalige taks van 6,5 % werd gevestigd, moet u die taks:

- voor de pensioenspaarverzekeringen **toevoegen** aan het bedrag van de uitgekeerde kapitalen of afkoopwaarden om de belastbare grondslag te bepalen die u moet vermelden in het vak 9 tegenover de code 219;
- voor de individuele of collectieve pensioenspaarrekeningen **niet** toevoegen aangezien die belastbare grondslag op forfaitaire wijze wordt bepaald¹⁸.

Vervroegde inning van de taks op het lange termijnsparen

Gedurende de jaren 2015 tot 2019 werd elk jaar een vervroegde inning van 1 % uitgevoerd van de taks op het lange termijnsparen¹⁹.

De grondslag van deze vervroegde inning werd als volgt berekend:

- **spaarverzekeringen**: het bedrag van de theoretische afkoopwaarde, samengesteld door premies, bijdragen of stortingen, zoals vastgesteld op 31.12.2014;
- **spaarrekeningen**: het spaartegoed geplaatst op dergelijke rekeningen, zoals vastgesteld op 31.12.2014²⁰.

De vervroegde inning was betaalbaar uiterlijk op 30 september van elk der jaren 2015 tot 2019.

¹⁵ Enkel voor spaarrekeningen geopend of spaarverzekeringen aangegaan vanaf 4 augustus 1992.

¹⁶ Niet van toepassing op de spaarverzekeringscontracten in zoverre ze de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening waarborgen.

¹⁷ Fictieve grondslag gelijk aan de kapitalisatie tegen 6,25 % van de op de spaarrekening vóór 01.01.1993 ingeschreven netto sommen, vastgesteld op 01.01.2012.

¹⁸ Kapitalisatie tegen 4,75 % of 6,25 % van de netto sommen, naargelang ze vanaf 01.01.1993, respectievelijk vóór 01.01.1993 werden ingeschreven.

¹⁹ Niet van toepassing op de spaarverzekeringscontracten in zoverre ze de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening waarborgen.

²⁰ Fictieve grondslag gelijk aan de kapitalisatie tegen 4,75 % of 6,25 % van de op de spaarrekening vanaf 01.01.1993, respectievelijk vóór 01.01.1993 ingeschreven netto sommen.

Indien de taks op het lange termijnsparen betaalbaar was tijdens de jaren 2015 tot 2019, was de vervroegde inning betaalbaar tot het jaar voorafgaand aan het tijdstip van de betaling van de taks.

Het bedrag van de 1 tot 5 vervroegde inningen van de taks op het lange termijnsparen toegepast in de jaren 2015 tot 2019 moet u:

- voor de pensioenspaarverzekeringen **toevoegen** aan het bedrag van de uitgekeerde kapitalen of afkoopwaarden om de belastbare grondslag te bepalen die u moet vermelden in vak 9 tegenover de code 219;
- voor de individuele of collectieve pensioenspaarrekeningen **niet** toevoegen aangezien de belastbare grondslag op forfaitaire wijze wordt bepaald²¹.

In bijlage 1 vindt u een stroomschema dat u aan de hand van een aantal ja-nee vragen leidt naar het toepasselijke belastingtarief in de inkomstenbelasting.

Vak 10

TEGOEDEN VAN EEN SPAARREKENING, KAPITALEN OF AFKOOPWAARDEN VAN EEN SPAARVERZEKERING DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN TEGEN 33 % (CODE 220)

Vermeld hier het deel van het spaartegoed, de kapitalen en afkoopwaarden²², gevormd in het kader van pensioensparen d.m.v. stortingen of premies **vanaf 1 januari 1992**, die aan de rechthebbende zijn uitgekeerd **in andere omstandigheden dan**:

- naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of naar aanleiding van zijn pensionering in één van de 5 jaren die aan die datum voorafgaan;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.



Uitsplitsing

Voor overeenkomsten afgesloten vóór 1 januari 1992 moet u de inkomsten uitsplitsen over vak 10 (code 220 - tarief van 33 %) en vak 9 (progressief tarief), naargelang ze respectievelijk zijn gevormd door stortingen of premies vanaf of vóór 1 januari 1992.

Eenmalige taks en vervroegde inning van de taks op het lange termijnsparen

Voeg voor de **pensioenspaarverzekeringen** zowel de eenmalige taks als de vervroegde inningen (zie in dat verband de toelichting bij de code 219) **toe** aan het bedrag van de uitgekeerde kapitalen of afkoopwaarden voor de bepaling van de belastbare grondslag die u moet vermelden in vak 10 tegenover de code 220.

TEGOEDEN VAN EEN SPAARREKENING, KAPITALEN OF AFKOOPWAARDEN VAN EEN SPAARVERZEKERING DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN TEGEN 16,5 % (CODE 221)

Vermeld hier het deel van het spaartegoed, de kapitalen en afkoopwaarden²³, gevormd in het kader van pensioensparen d.m.v. stortingen of premies van vóór 1 januari 1993, die aan de rechthebbende zijn uitgekeerd:

- naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of naar aanleiding van zijn pensionering in één van de 5 jaren die aan deze datum voorafgaan;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon waarvan hij rechtverkrijgende is;


²¹ Kapitalisatie tegen 4,75 % of 6,25 % van de netto sommen, naargelang ze vanaf 01.01.1993, respectievelijk vóór 01.01.1993 werden ingeschreven.


²² Zie ook 'Afkoopwaarden van pensioenspaarverzekeringscontracten' in 'Voorafgaande opmerkingen'.

²³ Zie ook 'Afkoopwaarden van pensioenspaarverzekeringscontracten' in 'Voorafgaande opmerkingen'.

en voor zover (behoudens ingeval van overlijden):

- de minimumlooptijd van de collectieve of de individuele spaarrekening of spaarverzekering van 10 jaar verstreken is;
- de belastingplichtige gedurende ten minste vijf belastbare tijdperken stortingen heeft verricht op een collectieve of op een individuele spaarrekening of als premie van een spaarverzekering²⁴ ;
- elke storting gedurende ten minste vijf jaar belegd is gebleven.

 Wanneer niet aan één van de eerste twee voorwaarden is voldaan, dan is het volledige pensioenkapitaal belastbaar tegen het progressief tarief.

 Wanneer niet aan de derde voorwaarde is voldaan, dan is het pensioenkapitaal belastbaar tegen het progressief tarief in de mate dat het is gevormd met stortingen die minder dan vijf jaar belegd zijn gebleven (zie in dat verband de toelichting bij de code 219).

Eenmalige taks en vervroegde inning van de taks op het lange termijnsparen

Voeg voor de **pensioenspaarverzekeringen** de eenmalige taks evenals de vervroegde inningen (zie in dat verband de toelichting bij de code 219) **toe** aan het bedrag van de uitgekeerde kapitalen of afkoopwaarden voor de bepaling van de belastbare grondsla die u moet vermelden in vak 10 tegenover de code 221.


TEGOEDEN VAN EEN SPAARREKENING, KAPITALEN OF AFKOOPWAARDEN VAN EEN SPAARVERZEKERING DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN TEGEN 8 % (CODE 222)


Vermeld hier het deel van het spaartegoed, de kapitalen en afkoopwaarden²⁵, gevormd in het kader van het pensioensparen, d.m.v. stortingen of premies **vanaf 1 januari 1993**, die aan de rechthebbende zijn uitgekeerd:

- naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of naar aanleiding van zijn pensionering in één van de 5 jaren die aan die datum voorafgaan;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon waarvan hij rechtverkrijgende is;

en voor zover (behoudens ingeval van overlijden):

- de minimumlooptijd van de collectieve of de individuele spaarrekening of spaarverzekering van 10 jaar verstreken is;
- de belastingplichtige gedurende ten minste vijf belastbare tijdperken stortingen heeft verricht op een collectieve of op een individuele spaarrekening of als premie van een spaarverzekering²⁶;
- elke storting gedurende ten minste vijf jaar belegd is gebleven.

 Wanneer niet aan één van de eerste twee voorwaarden is voldaan, dan is het volledige pensioenkapitaal belastbaar tegen het progressief tarief.

 Wanneer niet aan de derde voorwaarde is voldaan, dan is het pensioenkapitaal belastbaar tegen het progressief tarief in de mate dat het is gevormd met stortingen die minder dan vijf jaar belegd zijn gebleven (zie in dat verband de toelichting bij de code 219).

Vervroegde inning van de taks op het lange termijnsparen

Voeg voor de **pensioenspaarverzekeringen** de vervroegde inningen (zie in dat verband de toelichting bij de code 219) **toe** aan het bedrag van de uitgekeerde kapitalen

²⁴ Enkel voor spaarrekeningen geopend of spaarverzekeringen aangegaan vanaf 4 augustus 1992.

²⁵ Zie ook 'Afkoopwaarden van pensioenspaarverzekeringscontracten' in 'Voorafgaande opmerkingen'.

²⁶ Enkel voor spaarrekeningen geopend of spaarverzekeringen aangegaan vanaf 4 augustus 1992.

of afkoopwaarden voor de bepaling van de belastbare grondslag die u moet vermelden in vak 10 tegenover de code 222.

Uitsplitsing

Voor overeenkomsten afgesloten vóór 1 januari 1993 moet u de inkomsten in vak 10 uitsplitsen over code 222 (tarief van 8 %) en code 221 (tarief van 16,5 %), naargelang ze respectievelijk zijn gevormd door stortingen of premies vanaf of vóór 1 januari 1993.

In bijlage 1 vindt u een stroomschema dat u aan de hand van een aantal ja-nee vragen leidt naar het toepasselijke belastingtarief in de inkomstenbelasting.

Vak 11

BEDRIJFSVOORHEFFING

Eenmalige taks

Vermeld hier het bedrag van de eenmalige taks van 6,5 % (zie in dat verband de toelichting bij de code 219) wanneer het hierboven bedoelde en in 2019 betaalde of toegekende inkomen belastbaar is in de inkomstenbelasting, en dus vermeld is in de vakken 9 t.e.m. 10.

Vervroegde inning van de taks op het lange termijnsparen

Vermeld hier het bedrag van de 1 tot 5 vervroegde inningen van de taks op het lange termijnsparen toegepast in de jaren 2015 tot 2019 (zie in dat verband de toelichting bij de code 219) wanneer het hierboven bedoelde en in 2019 betaalde of toegekende inkomen belastbaar is in de inkomstenbelasting, en dus vermeld is in de vakken 9 t.e.m. 10.

Bedrijfsvoorheffing

Vermeld hier het totaal van de bedrijfsvoorheffing die betrekking heeft op de in de vakken 9 en 10 vermelde inkomsten.

Breng de eenmalige taks in mindering van de in te houden bedrijfsvoorheffing.

Totaal (code 225)

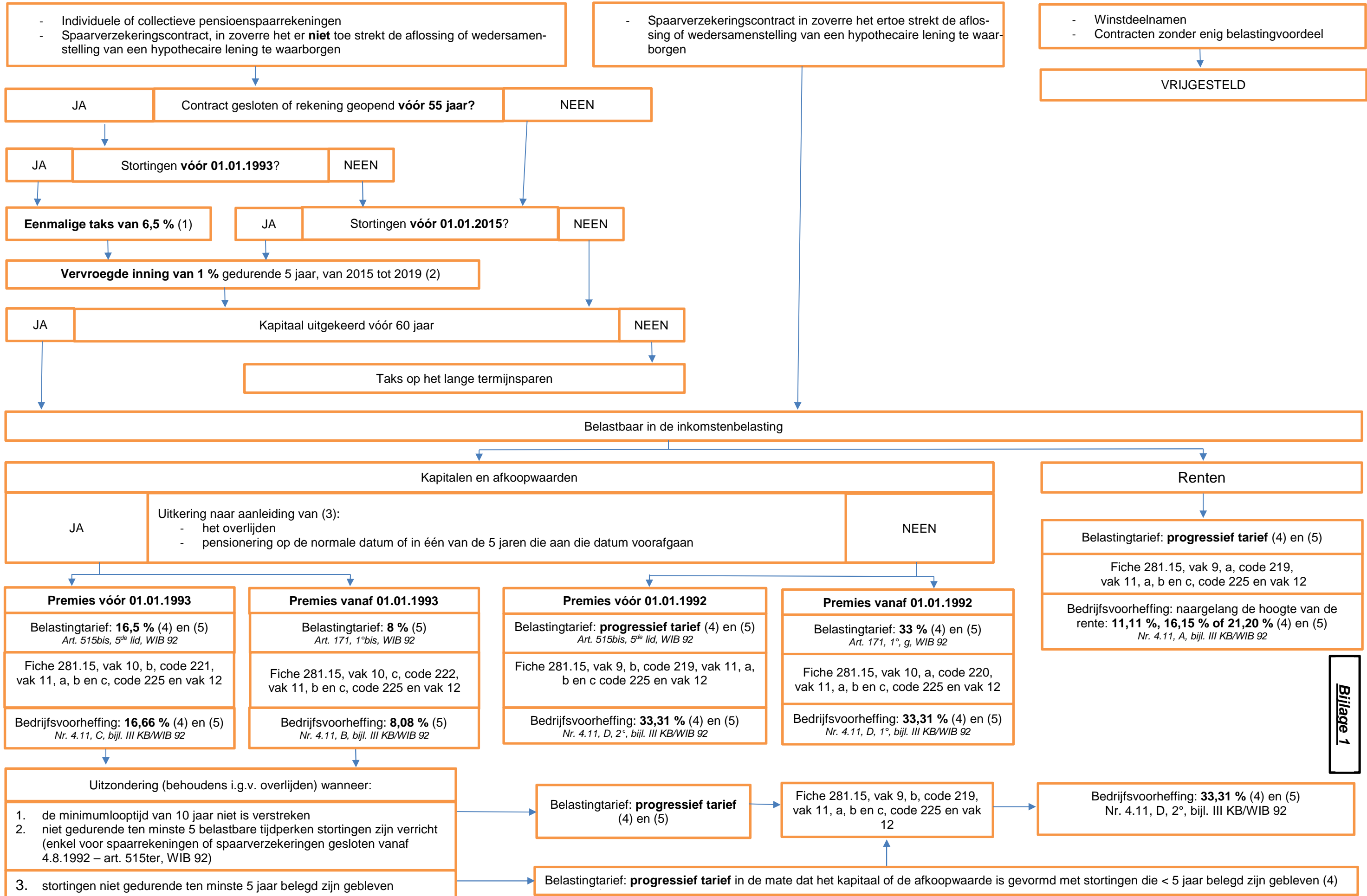
Vermeld tegenover de code 225 het totale bedrag van de eenmalige taks, de vervroegde inning van de taks op het lange termijnsparen en de bedrijfsvoorheffing.

Vak 12

NR. VAN DE REKENING OF VAN DE POLIS

Vermeld hier het nummer van de individuele of collectieve spaarrekening of van de polis van de spaarverzekering.

Belastingstelsel van de uitkeringen inzake pensioensparen - inkomstenbelasting



Bilage 1

- (1) Er werd een eenmalige taks gevestigd van 6,5 % op de theoretische afkoopwaarde van de pensioenspaarverzekeringscontracten of op de spaartegoeden geplaatst op een collectieve of individuele pensioenspaarrekening, samengesteld door de premies, bijdragen of stortingen betaald vóór 01.01.1993.
Deze eenmalige taks werd als volgt berekend:
- spaarverzekeringen: op het bedrag van de theoretische afkoopwaarde, samengesteld door premies, bijdragen of stortingen betaald vóór 01.01.1993, vastgesteld op 01.01.2012;
 - spaarrekeningen: op het spaartegoed geplaatst op dergelijke rekeningen vóór 01.01.1993, vastgesteld op 01.01.2012 (fictieve grondslag gelijk aan de kapitalisatie tegen 6,25 % van de op de spaarrekening vóór 01.01.1993 ingeschreven netto sommen, vastgesteld op 01.01.2012).
- De bank of verzekeringsmaatschappij betaalde deze eenmalige taks die in principe werd ingehouden op de afkoopwaarden of op de spaartegoeden. De eenmalige taks was vanaf 01.11.2012 opeisbaar en uiterlijk op 01.12.2012 betaalbaar.
- (2) Gedurende de jaren 2015 tot 2019 werd elk jaar een vervroegde inning van 1 % uitgevoerd van de taks op het lange termijnsparen.
De vervroegde inning werd als volgt berekend:
- spaarverzekeringen: op het bedrag van de theoretische afkoopwaarde, samengesteld door premies, bijdragen of stortingen, zoals vastgesteld op 31.12.2014;
 - spaarrekeningen: op het spaartegoed geplaatst op dergelijke rekeningen, zoals vastgesteld op 31.12.2014 (fictieve grondslag gelijk aan de kapitalisatie tegen 4,75 % of 6,25 % van de op de spaarrekening vanaf 01.01.1993, respectievelijk vóór 01.01.1993 ingeschreven netto sommen, vastgesteld op 31.12.2014).
- De vervroegde inning was betaalbaar uiterlijk op 30 september van elk der jaren 2015 tot 2019.
Indien de taks op het lange termijnsparen betaalbaar was tijdens de jaren 2015 tot 2019, dan was de vervroegde inning betaalbaar tot het jaar voorafgaand aan het tijdstip van de betaling van de taks.
- (3) **Opgelet:** vanaf aj. 2018 wordt het tarief van 33 % (of het progressief tarief) toegepast in het geval van uitkeringen naar aanleiding van de toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag, en niet meer het voordelige belastingtarief van 8% (of 16,5 %) dat vóór aanslagjaar 2018 gold voor uitkeringen naar aanleiding van de toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag.
- (4) Wanneer de eenmalige taks van 6,5 % is gevestigd, moet die taks:
- voor de pensioenspaarverzekeringen worden toegevoegd aan het bedrag van de uitgekeerde kapitalen of afkoopwaarden om de belastbare grondslag te bepalen (de belastbare grondslag moet op de fiche 281.15 tegenover de betreffende code worden vermeld);
 - voor de individuele of collectieve pensioenspaarrekeningen niet worden toegevoegd aangezien die belastbare grondslag op forfaitaire wijze bepaald wordt (het betreft hier namelijk een fictieve grondslag, gelijk aan de kapitalisatie tegen 4,75 % of 6,25 % van de op de spaarrekening vanaf 01.01.1993, respectievelijk vóór 01.01.1993 ingeschreven netto sommen);
 - worden beschouwd als een ingehouden bedrijfsvoorheffing (die taks moet op de fiche 281.15 worden vermeld in het vak 11 'Bedrijfsvoorheffing' in de rubriek a) 'Eenmalige taks' en, samen met de ingehouden bedrijfsvoorheffing, tegenover de code 225);
 - in mindering worden gebracht van de in te houden bedrijfsvoorheffing.
- (5) Het bedrag van de 1 tot 5 vervroegde inningen van de taks op het lange termijnsparen toegepast in de jaren 2015 tot 2019 wordt:
- voor de pensioenspaarverzekeringen toegevoegd aan het bedrag van de uitgekeerde kapitalen of afkoopwaarden om de belastbare grondslag te bepalen (de belastbare grondslag moet op de fiche 281.15 tegenover de betreffende code worden vermeld);
 - voor de individuele of collectieve pensioenspaarrekeningen niet toegevoegd aangezien de belastbare grondslag op forfaitaire wijze bepaald wordt (het betreft hier namelijk een fictieve grondslag, gelijk aan de kapitalisatie tegen 4,75 % of 6,25 % van de op de spaarrekening vanaf 01.01.1993, respectievelijk vóór 01.01.1993 ingeschreven netto sommen);
 - niet in mindering gebracht van de in te houden bedrijfsvoorheffing. De verrekening gebeurt enkel op het vlak van de belastingberekening.

FICHE Nr. 281.15 INKOMSTEN UIT PENSIOENSPAREN - JAAR 2019

1. Nr.

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

3. Schuldenaar van de inkomsten:

ON:

4. Afzender:

.....

 ON:

Geadresseerde:

.....

**5. Gezins-
toestand**

Echt.	Kind.	Andere	Diverse
[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]

6. Burg. stand:

7. Nr. paritair comité: [redacted]

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

9. Inkomen dat tegen het progressief tarief belastbaar is:

a) Pensioen of rente van een spaarverzekering:

219

b) - Tegoed van een spaarrekening:

- Kapitaal of afkoopwaarde van een spaarverzekering:

219

10. Tegoeden van een spaarrekening, kapitalen en afkoopwaarden van een spaarverzekering die afzonderlijk belastbaar zijn tegen een aanslagvoet van:

a) 33 %:

220

b) 16,5 %:

221

c) 8 %:

222

11. Bedrijfsvoorheffing:

a) Eenmalige taks:

b) Vervroegde heffing van de taks op het lange termijnsparen:

c) Bedrijfsvoorheffing:

- TOTAAL:

225

12. Nr. van de rekening of van de polis:

ALGEMENE ADMINISTRATIE VAN DE FISCALITEIT

Model van fiche opgemaakt ter uitvoering van art. 92 van het KB/WIB 92

BELANGRIJK BERICHT AAN DE VERKRIJGERS VAN DE INKOMSTEN

In uw eigen belang wordt u aangeraden deze fiche te bewaren. Zij moet niet bij de aangifte in de personenbelasting of in de belasting van niet-inwoners worden gevoegd.

TE VOLGEN RICHTLIJNEN IN GEVAL VAN VERGISSINGEN BIJ HET OPSTELLEN VAN FICHES

RICHTLIJNEN

Zodra u een vergissing vaststelt, moet u verbeterende fiches opstellen. Gebruik hiervoor altijd het model van de fiche dat was voorgeschreven voor het jaar van betaling of toekenning van het inkomen waaromtrent een vergissing werd begaan.

Houd voor het opstellen van de verbeterende fiches rekening met de bijzonderheden hieronder, evenals met de richtlijnen in het 'bericht aan de werkgevers en aan de andere schuldenaars van aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen inkomsten' dat van toepassing is voor het bedoelde jaar.

Opgelet:

- **Als u de originele foutieve fiche langs elektronische weg via Belcotax indiende, dan moet u de verbeterende fiche eveneens langs elektronische weg indienen.**
- **Als u de originele foutieve fiche op papier indiende, dan moet u de verbeterende fiche eveneens op papier indienen.**



BELANGRIJKE OPMERKING

Met 'bedrag' wordt het bedrag van de belastbare inkomsten bedoeld. Als u evenwel de bedragen van andere gegevens die voorkomen op de fiches (bijvoorbeeld bedrijfsvoorheffing, bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid, bedrag van de bijdragen voor aanvullende verzekering) wil rechtzetten, dan moet u steeds de richtlijnen voor het invullen van de verbeterende fiche toepassen.

BEDRAGEN DIE NIET WERDEN VERMELD OF DIE LAGER ZIJN DAN DE JUISTE BEDRAGEN

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

Er zijn twee mogelijkheden via Belcotax-on-web:

1. **Stel een nieuwe fiche op die de vorige aanvult:**
Geef de fiche een nieuw volgnummer en bezorg de verkrijger een dubbel. U moet geen bijzondere vermelding aanbrengen op de fiche.
2. **Verbeter de originele fiche via een verbeterend bestand of online:**
Behoud het volgnummer van de originele fiche en verhoog enkel de betreffende bedragen. Bezorg de verkrijger een dubbel met de vermelding 'Verbetering van het origineel'.

Concrete richtlijnen vindt u in de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.

BEDRAGEN DIE WERDEN VERMELD, ZIJN HOGER DAN DE JUISTE BEDRAGEN

BEDRAGEN DIE IN EEN VERKEERDE RUBRIEK WERDEN VERMELD

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

Er zijn twee mogelijkheden via Belcotax-on-web:

1. **Verbeter de originele fiche via een verbeterend bestand of online:**
Behoud het volgnummer van de fiche en pas enkel de betreffende rubrieken aan. Bezorg de verkrijger een dubbel met de vermelding 'Verbetering van het origineel'.
2. **Annuleer de originele fiche en dien vervolgens een nieuwe fiche in:**
Geef de fiche een nieuw volgnummer en bezorg de verkrijger een dubbel met de vermelding 'Vernietigt en vervangt de vorige'.

Concrete richtlijnen vindt u in de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.

BEDRAGEN DIE OP EEN VERKEERDE FICHE WERDEN VERMELD

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

1. Als de fiche volledig verkeerd is:
Annuleer de originele fiche en dien vervolgens een nieuwe fiche van een ander type in:
Geef de fiche een nieuw volgnummer en bezorg de verkrijger een dubbel met de vermelding 'Vernietigt en vervangt de vorige'.
2. Als de fiche gedeeltelijk verkeerd is, zijn er twee mogelijkheden via Belcotax-on-web:
 - **Verbeter de originele fiche via een verbeterend bestand of online:**
Behoud het volgnummer van de fiche en pas enkel de betreffende rubrieken aan. Bezorg de verkrijger een dubbel met de vermelding 'Verbetering van het origineel'. Maak daarnaast een nieuwe fiche van het andere type op met een nieuw volgnummer en bezorg de verkrijger hiervan een dubbel maar zonder speciale vermelding.
 - **Annuleer de originele en dien vervolgens twee nieuwe fiches in:**
Geef beide fiches een nieuw volgnummer. Bezorg de verkrijger een dubbel van de fiche van het originele type met de vermelding 'Vernietigt en vervangt de vorige' én een dubbel van de nieuwe fiche zonder speciale vermelding.

Concrete richtlijnen vindt u in de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.

FOUTEN IN DE IDENTIFICATIE VAN DE VERKRIJGER

TE VOLGEN RICHTLIJNEN

1. Nationaal nummer foutief:
Annuleer de originele fiche en maak een nieuwe fiche op met een nieuw volgnummer en met het juiste nationaal nummer.
2. Naam en/of adres foutief:
 - NN was ingevuld in de originele fiche:
Verbeter de fiche via een verbeterend bestand of online.
 - NN was niet ingevuld in de originele fiche:
Annuleer de originele fiche en maak een nieuwe fiche op met de juiste identificatiegegevens.

Concrete richtlijnen vindt u in de brochure Belcotax-on-web op www.belcotaxonweb.be.



GEBRUIK VAN HET ATTEST 281.25

PRO MEMORIE

Gebruik het attest 281.25 enkel voor de rechtzetting van de fiscale situatie van belastingplichtigen die, door onvrijwillige fouten, **in de loop van een vorig jaar** onrechtmatige bezoldigingen en/of pensioenen ontvangen hebben, die worden teruggevorderd.

U MAG GEEN ATTEST 281.25 OPSTELLEN VÓÓR 1 AUGUSTUS 2020.

Wanneer u de onrechtmatig betaalde sommen terugvordert in het jaar waarin ze oorspronkelijk werden betaald en/of tot 31 juli van het daaropvolgende jaar, dan mag u enkel de hiervoor vermelde richtlijnen met betrekking tot verbeterende fiches gebruiken.

Meer informatie over het attest 281.25 vindt u in het 'bericht aan de werkgever' betreffende het attest 281.25 en in de circulaire Ci.RH.244/594.121 (AOIF nr. 28/2009) van 19.05.2009, beschikbaar op www.fisconetplus.be.

Bij afwijkende richtlijnen tussen het 'bericht aan de werkgever' en de circulaire heeft het 'bericht aan de werkgever' steeds voorrang.
