

Federale Overheidsdienst  
FINANCIEN



Algemene Administratie  
van de Fiscaliteit

**BERICHT AAN DE SCHULDENAARS VAN SOMMIGE LIJFRENTEN  
OF TIJDELIJKE RENTEN**

INDIVIDUELE FICHE 281.40

SAMENVATTENDE OPGAVE 325.40

\* \* \*

**INKOMSTEN 2019**

## **BELANGRIJK**

De wijzigingen aangebracht aan het officiële model van de individuele fiche 281.40 zijn van die aard dat de formulieren van het vorig model niet mogen worden gebruikt voor de in 2019 betaalde of toegekende inkomsten.

Vooraleer de fiscale fiche 281.40 en de samenvattende opgave 325.40 in te vullen raden we aan de rubriek '**BELANGRIJKE OPMERKINGEN**' op blz. 5 en 6 van het huidige bericht te lezen.

### **Bijkomende informatie**

De Federale Overheidsdienst Financiën stelt de tweetalige gegevensbank FISCONET*plus* via het internet ter beschikking van de burger.

FISCONET*plus* bevat informatie over diverse fiscale materies (personenbelasting, vennootschapsbelasting, BTW, successierechten, registratierechten, ...) en over aanverwante niet-fiscale materies (Adviezen van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen, Burgerlijk Recht, ...).

De bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (hierna WIB 92) waarnaar wordt verwezen in het huidige bericht kunnen eveneens worden geraadpleegd in FISCONET*plus*.

[www.fisconet.fgov.be](http://www.fisconet.fgov.be)

## INHOUDSOPGAVE

Bladzijde

<b><u>Belangrijke opmerkingen</u></b> .....	5
---	---

### **Niet als roerende inkomsten belastbare renten**

Bedoelde gevallen .....	6
-------------------------	---

## **INDIVIDUELE FICHE 281.40**

### **Hoofding**

Jaar .....	7
------------	---

### **Vak 1**

Nummering van de fiches .....	7
-------------------------------	---

### **Vak 2**

Refertenummer van de schuldenaar van de rente .....	7
Identiteit en adres van de schuldenaar van de rente .....	8

### **Vak 3**

Bestemming .....	8
------------------	---

### **Vak 4**

Wijze waarop de rente is aangelegd .....	9
--	---

### **Vak 5**

Belastbaar bedrag van de rente .....	9
Vaststelling van het afgestane kapitaal .....	10

### **Vak 6**

Roerende voorheffing .....	11
----------------------------	----

### **Model van de individuele fiche 281.40**

Recto .....	12
Verso .....	13

## **SAMENVATTENDE OPGAVE 325.40**

Voorafgaande opmerking .....	14
Diensten waar de fiches en opgaven moeten worden ingediend in geval van indiening op papier .....	14

## TITELBLAD 325.40

### Hoofding

Jaar.....	15
Nr.....	15

### Vak 1

Refertenummer .....	15
Identiteit en adres van de schuldenaar van de inkomsten.....	15

### Verso

Tabel I «Samenvatting van de opgaven» .....	16
Tabel II «Detail van de gestorte roerende voorheffing».....	16

### Model van het titelblad 325.40

Recto .....	17
Verso .....	18

## TUSSENBLAD 325.40

Bijzondere vermeldingen aan te brengen in de kolom «Opmerkingen» .....	19
--	----

<u>Model van het tussenblad 325.40</u> .....	20
--	----

## TE VOLGEN RICHTLIJNEN IN GEVAL VAN VERGISSINGEN BIJ HET OPSTELLEN VAN FICHES EN OPGAVEN

Richtlijnen.....	21
Bedragen die niet zijn vermeld of lager zijn dan de juiste bedragen .....	21
Vermelde bedragen zijn hoger dan de juiste bedragen .....	21

## BIJLAGEN

Artikel 17, WIB 92 .....	23
Artikel 20, WIB 92 .....	23
Artikel 268, WIB 92 .....	23
Artikel 269, § 1, 1°, WIB 92.....	23
Artikel 112 van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het WIB 92 (KB/WIB 92).....	23
Artikel 117, § 10, KB/WIB 92 .....	24

## **BELANGRIJKE OPMERKINGEN**

### **UITERSTE DATUM VOOR HET INDIENEN VAN DE DOCUMENTEN**

De schuldenaars van renten zijn ertoe gehouden, **ten laatste op 30 april 2020**, de individuele fiches en samenvattende opgaven in te dienen **met betrekking tot het jaar 2019**.

### **BELCOTAX**

De schuldenaars die tot het systeem BELCOTAX zijn toegetreden, moeten de fiches 281.40 invoeren langs elektronische weg **ten laatste op 30 april 2020**.

### **MODELLEN VAN FORMULIEREN**

Om aan de sector inkomstenbelastingen van de Algemene Administratie van de Fiscaliteit de inlichtingen, die nodig zijn voor het belasten van de verkrijgers van de renten, mee te delen, moeten de volgende twee formulieren worden gebruikt:

- de individuele fiche 281.40 (zie model op blz. 12 en 13);
- de samenvattende opgave 325.40 (zie model op blz. 17, 18 en 20).

De fiches en opgaven kunnen worden gedownload in PDF-formaat van de webstek <https://finances.belgium.be> (onder de rubriek «Experten & Partners, Sociale secretariaten en schuldenaars van inkomsten, Bericht aan schuldenaars»).

De schuldenaars van de renten kunnen, op aanvraag, gratis de nodige hoeveelheid fiches en opgaven bekomen bij de diensten waar de fiches en opgaven moeten worden ingediend (zie blz. 14).

Het is toegelaten, zonder voorafgaande toestemming, om eigen modellen te ontwerpen op voorwaarde dat die dezelfde elementen bevatten als het officiële model.

### **INFORMATICA-PROCEDURE BELCOTAX**

In het systeem BELCOTAX kunnen de fiches 281 worden ingediend langs elektronische weg in plaats van op papier. In dat geval worden de samenvattende opgaven 325 automatisch afgeleid uit het systeem.

**Het exemplaar van de fiche voor de verkrijger blijft behouden vermits dat hem toelaat om zijn aangifte in de inkomstenbelastingen in te vullen.**

De brochure BELCOTAX ON WEB die de identificatieprocedure, de gebruiksaanwijzing, de toetredingsvoorwaarden (procedures voor de verzending van de gegevens en voor verbeteringen) en verschillende technische beschrijvingen bevat, kan worden gedownload via [www.belcotaxonweb.be](http://www.belcotaxonweb.be) (voor de fiche 281.40, zie in het bijzonder de brochure «Inkomsten 2019», blz. 121 en 122).

Bijkomende inlichtingen inzake Belcotax-on-web kunnen worden verkregen bij het Contactcenter van de FOD Financiën op het nr. 0257 257 57.

### **GEEN ROERENDE VOORHEFFING**

Of de roerende voorheffing verschuldigd is of niet, de schuldenaars van de lijfrenten of tijdelijke renten waarin de roerende inkomsten geacht worden begrepen te zijn, zijn ertoe gehouden de administratie in kennis te stellen van de identiteit van de verkrijgers en het bedrag van de inkomsten dat werd toegekend of betaalbaar gesteld, door middel van de formulieren 281.40 (individuele fiche) en 325.40 (samenvattende opgave).

## **INTERNATIONALE OVEREENKOMSTEN TER VOORKOMING VAN DUBBELE BELASTING**

De inkomsten die worden betaald of toegekend aan niet-inwoners en vrijgesteld zijn van roerende voorheffing ingevolge een overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting, moeten worden opgenomen in een samenvattende opgave 325.40.

De bewijsstukken die de verkrijgers van de inkomsten aan de schuldenaars hebben moeten overhandigen om de inhouding van de roerende voorheffing te vermijden moeten bij de samenvattende opgave worden gevoegd.

Voor die inkomsten moeten geen individuele fiches worden opgemaakt.

In het geval dat de gegevens langs elektronische weg bij de administratie worden ingediend, is een bijzondere code voorzien (zie de brochure BELCOTAX ON WEB, blz. 121, code 2.029).

## **MUNTEENHEID**

De vermelde bedragen (verplicht in euro) moeten steeds 2 decimalen bevatten (vb. : 250,00).

### **NIET ALS ROERENDE INKOMSTEN BELASTBARE RENTEN**

Moeten niet worden vermeld op een fiche 281.40 :

- de renten ten laste van natuurlijke personen als de uit dien hoofde betaalde sommen op hun naam geen beroepskarakter hebben;
- de kosteloos toegekende renten (die evenwel aan te geven zijn als bezoldigingen of pensioenen, wanneer ze de uitgestelde beloning van bewezen diensten vertegenwoordigen);
- de renten die, hoewel geheel of gedeeltelijk onder bezwarende titel gevestigd, uit fiscaal oogpunt beroepsinkomsten zijn ;
- de renten aangelegd vóór 02.01.1962.  
Om uit te maken of een rente al dan niet na 01.01.1962 werd aangelegd, moet worden verwezen naar:
  - de voor het storten van het kapitaal (of de verzekeringspremie(s)) bepaalde vervaldag;
  - OF de datum van overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van het goed in ruil waarvoor de rente moet worden gestort;
- de loten van de loterij met biljetten «WIN FOR LIFE» bestaande uit een maandelijks uit te keren rente.

## **INDIVIDUELE FICHE 281.40**

(zie model blz. 12 en 13)

### **Hoofding**

#### **JAAR**

Vermeld hier het jaar waarin de belastbare inkomsten werden betaald of toegekend.  
Het jaartal moet in 4 cijfers worden vermeld.

### **Vak 1**

#### **NUMMERING VAN DE FICHES**

Rangschik en nummer de individuele fiches 281.40 op de hierna volgende wijze:

- 1) rangschik de bestemmingen in België per postnummer, te beginnen met het laagste postnummer;
- 2) rangschik de bestemmingen met eenzelfde postnummer in België telkens in alfabetische volgorde;
- 3) groepeer de bestemmingen in het buitenland per land en rangschik de landen in alfabetische volgorde;
- 4) rangschik de bestemmingen uit eenzelfde land in alfabetische volgorde na de bestemmingen in België;
- 5) nummer de fiches doorlopend, te beginnen met het cijfer 1.

Al de individuele fiches 281.40 moeten in dezelfde volgorde worden overgenomen op de samenvattende opgave 325.40.

### **Vak 2**

#### **REFERTENUMMER VAN DE SCHULDENAAR VAN DE RENTE**

##### **Wie is de schuldenaar van de rente?**

De schuldenaar van de rente is diegene die de inkomsten heeft betaald of toegekend, dat wil zeggen:

- *indien het gaat om inkomsten van Belgische oorsprong*: de in België gevestigde rechtspersoon of onderneming die na 01.01.1962 onder bezwarende titel aangelegde lijfrenten of tijdelijke renten, andere dan pensioenen, heeft betaald of toegekend;
- *indien het gaat om inkomsten van buitenlandse oorsprong*: de Belgische tussenpersoon die tussenbeide komt bij de uitbetaling van dergelijke renten.

##### **Refertenummer**

Vermeld hier het uniek identificatienummer toegekend door de Kruispuntbank van Ondernemingen (ondernemingsnummer) of, bij gebrek daaraan, het nationaal nummer van de schuldenaar van de rente (rechtspersoon of onderneming).

## IDENTITEIT EN ADRES VAN DE SCHULDENAAR VAN DE RENTE

### Identificatie

<b>INDIEN de schuldenaar van de inkomsten</b>	<b>vermeld hier DAN</b>
een <u>natuurlijke persoon</u> is	<ul style="list-style-type: none"><li>• de naam en voornamen</li><li>• de straat, nummer en eventueel het busnummer, evenals het postnummer en de gemeente van de woonplaats</li></ul>
een <u>vennootschap</u> of een andere <u>instelling</u> is	<ul style="list-style-type: none"><li>• de benaming of firmanaam</li><li>• de straat, nummer en eventueel het busnummer, evenals het postnummer en de gemeente van de maatschappelijke zetel of voornaamste inrichting</li></ul>

De naam van de gemeente moet volledig worden vermeld.

### Fusiegemeenten

Voor de gefusioneerde gemeenten moet enkel het postnummer van de nieuwe gemeente (fusiegemeente) worden vermeld. Dat postnummer moet alleen door de naam van de nieuwe gemeente worden gevolgd.

## **Vak 3**

### **BESTEMMELING**

#### **Wie is de bestemming?**

De bestemming is diegene die de belastbare inkomsten heeft verkregen, m.a.w. de verkrijger van de inkomsten.

#### **Identificatie**

Vermeld hier de volledige identiteit van de verkrijger: naam of benaming, straat, nummer en eventueel busnummer, evenals het postnummer en de gemeente.

De volledige naam van de gemeente moet worden vermeld.

#### **Fusiegemeenten**

Voor de gefusioneerde gemeenten moet het postnummer van de nieuwe gemeente (fusiegemeente) worden vermeld. Dat postnummer moet alleen door de naam van de nieuwe gemeente worden gevolgd.

#### **Naam**

Vermeld de naam van de verkrijger van de inkomsten in **HOOFDLETTERS**.

#### **Voornamen**

Vermeld steeds de volledige eerste voornaam.  
De andere voornamen mogen worden afgekort tot de initialen.



## Adres

<b>INDIEN de verkrijger van de inkomsten</b>	<b>vermeld hier DAN</b>
gedomicilieerd is in België	zijn laatst gekende adres.
niet gedomicilieerd is in België	het volledige buitenlandse adres, evenals het land.

## Identificatienummer (facultatief gegeven)

<b>INDIEN de verkrijger van de inkomsten</b>	<b>vermeld hier DAN</b>
gedomicilieerd is in België	<ul style="list-style-type: none"><li>• zijn <u>inschrijvingsnummer in het Rijksregister</u>;</li><li>• bij gebrek daaraan, <u>de geboortedatum, evenals de geboorteplaats</u> zoals vermeld op officiële documenten (identiteitskaart, rijbewijs, paspoort, enz.).</li></ul>
niet gedomicilieerd is in België	<ul style="list-style-type: none"><li>• het <u>Kruispuntbanknummer (1) en het fiscaal identificatienummer (FIN)</u> toegekend door sommige landen;</li><li>• bij gebrek daaraan, <u>de geboortedatum, evenals de geboorteplaats</u> (gemeente en land) zoals vermeld op officiële documenten (identiteitskaart, rijbewijs, paspoort, enz.).</li></ul>

## Vak 4

### WIJZE WAAROP DE RENTE IS AANGELEGD

#### Datum en nr. van het contract

Het vak moet niet worden ingevuld als de rente voortkomt van de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen.

In de andere gevallen, de datum en het nummer van het contract vermelden.

## Vak 5

### BELASTBAAR BEDRAG VAN DE RENTE

#### Principe

De rente is belastbaar als roerend inkomen voor het gedeelte dat wordt geacht overeen te stemmen met de interesten van het kapitaal waarmee de rente werd aangelegd.

#### Rente zonder afstand van het kapitaal

Indien de rente is aangelegd tegen storting zonder afstand van het kapitaal, dat wil zeggen onder beding van terugbetaling van het gestorte kapitaal, is zij volledig belastbaar.

---

(1) 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, W 15.01.1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid wordt toegekend.

### Rente met afstand van het kapitaal

Indien de rente is aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal is het als roerend inkomen belastbare bedrag beperkt tot 3 % van dat kapitaal.

De modaliteiten voor het bepalen van het afgestane kapitaal met betrekking tot renten die verband houden met onroerende goederen of levensverzekeringscontracten worden in de volgende titel toegelicht.

### Te vermelden bedrag

Het bedrag (in euro) moet steeds 2 decimalen bevatten (vb. 250,00) en worden vermeld tegenover **code 158**.

Indien de roerende voorheffing ten laste van de schuldenaar valt ter ontlasting van de verkrijger van de inkomsten, wordt om het belastbaar bedrag te bepalen, het toegekende bedrag vermenigvuldigd met een breuk die gelijk is aan 100/70 (zie artikel 268, WIB 92) (2).

### Afronding

Voor de berekening van de roerende voorheffing wordt het bedrag van de belastbare inkomsten en dat van de roerende voorheffing in euro vastgesteld en afgerond op de cent.

## VASTSTELLING VAN HET AFGESTANE KAPITAAL

### Onroerende goederen

Wanneer de rente voortvloeit uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt het bedrag van het afgestane kapitaal bepaald zoals op het stuk van **de registratierechten**.

### Levensverzekeringscontracten

Wanneer de rente in uitvoering van een levensverzekeringscontract is ontvangen, dan wordt het bedrag van het afgestane kapitaal vastgesteld in functie van de **vervaldatum van de premies** (zie onderstaande tabel).

<b>INDIEN de rente is aangelegd door middel van</b>	<b>DAN is het bedrag van het afgestane kapitaal</b>
een eenmalige premie of periodieke premies <b>die alle na 01.01.1962 vervallen</b> (zelfs ingeval de overeenkomst vóór 02.01.1962 werd afgesloten),	gelijk aan het kapitaal waarmee de rente werd aangelegd op het ogenblik waarop de rente ingaat.

---

(2) Die breuk wordt bepaald op basis van de aanslagvoet van de roerende voorheffing van 30 % die van toepassing is op inkomsten die zijn verleend of toegekend in 2019.

<p>periodieke premies die vóór <b>02.01.1962</b> EN na <b>01.01.1962</b> vervallen,</p>	<p>gelijk aan het verschil tussen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• het totaal bedrag van het kapitaal waarmee de rente werd aangelegd op het ogenblik waarop ze ingaat;</li> <li>• het bedrag van het kapitaal dat op hetzelfde ogenblik zou gevormd geweest zijn indien het bedoelde contract, wat de premies betreft, enkel de betaling voorziet van diegene die vóór 02.01.1962 vervallen zijn.</li> </ul>
<p>periodieke premies die <b>allemaal vóór 02.01.1962</b> vervallen,</p>	<p>gelijk aan 0 vermits de rente niet belastbaar is.</p>

### Keuze voor een rente in plaats van een kapitaal

Wanneer het levensverzekeringscontract, naar keuze van de verzekerde of van de rechthebbende, de uitbetaling van een rente of van een kapitaal voorziet en wanneer de betrokkene de rente verkiest, moet worden gehandeld alsof hij reeds bij de ondertekening van het contract de uitbetaling van de rente had verkozen.

Het afgestane kapitaal wordt in dat geval vastgesteld zoals in bovenstaande tabel.

### Overdraagbare renten

Voor de renten die werden aangelegd in het voordeel van verschillende personen en die bij het overlijden van de eerste verkrijger overgaan op een andere, wordt het afgestane kapitaal, zowel voor de oorspronkelijke rente als voor iedere na overgang betaalde rente, met inachtneming van de onderrichtingen zoals vermeld in bovenstaande tabel, vastgesteld op basis van het kapitaal waarmee die renten zijn aangelegd zoals het bestond op het ogenblik van het ingaan van die renten.

## **Vak 6**

### **ROERENDE VOORHEFFING**

#### **Toepasselijke aanslagvoet**

De aanslagvoet van de roerende voorheffing is vastgesteld op 30 % voor de inkomsten die zijn verleend of toegekend in 2019.

#### **Afronding**

Voor de berekening van de roerende voorheffing wordt het bedrag van de belastbare inkomsten en dat van de roerende voorheffing in euro vastgesteld en afgerond op de cent.

#### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bedrag van de roerende voorheffing dat werd gestort.

Het vermelde bedrag (in euro) moet steeds 2 decimalen bevatten (vb. 250,00).

Wanneer de roerende voorheffing niet verschuldigd is, moet in dat vak niets worden ingevuld.

<b>FICHE Nr. 281.40 - JAAR . . . .</b>								
1. Nr. .... van de samenvattende opgave 325.40								
2.a. Referentnummer van de schuldenaar van de rente (1): ..... .....	2.b. <u>Volledige identiteit en adres van de schuldenaar van de rente:</u> ..... .....							
3. <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">┌ Bestemming: ┐</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">.....</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">.....</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">.....</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">.....</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">└ ┘</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">Identificatienummer (facultatief gegeven) (2) ..... .....</td> </tr> </table>		┌ Bestemming: ┐	.....	.....	.....	.....	└ ┘	Identificatienummer (facultatief gegeven) (2) ..... .....
┌ Bestemming: ┐								
.....								
.....								
.....								
.....								
└ ┘								
Identificatienummer (facultatief gegeven) (2) ..... .....								
4. <b>Wijze waarop de rente is aangelegd</b>  Indien de rente niet het gevolg is van de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, hieronder de datum en het nummer van het contract vermelden:  Datum: ..... Nr. ....								
5. <b>Belastbaar bedrag van de rente (3)</b>	158 .....							
6. <b>Roerende voorheffing</b>  Indien de voorheffing werd afgehouden (4), hiernaast het bedrag ervan vermelden:	.....							

- (1) Het referentnummer komt overeen met het ondernemingsnummer of met het nationaal nummer.
- (2) Indien de verkrijger van de inkomsten **gedomicileerd is in België**, gaat het om zijn inschrijvingsnummer in het Rijksregister, of bij gebrek daaraan, zijn geboortedatum.  
Indien de verkrijger van de inkomsten **niet gedomicileerd is in België**, gaat het om zijn fiscaal identificatienummer (FIN) dat door de woonstaat van de verkrijger van de inkomsten is toegekend, of bij gebrek daaraan, zijn geboortedatum en -plaats (gemeente en land).
- (3) 3 % van het prijsgegeven kapitaal; bij overdracht van de eigendom, de blote eigendom, of het vruchtgebruik van onroerende goederen wordt de waarde van het kapitaal bepaald volgens de regels voorgeschreven door de art. 45 tot 50 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten (zie I, op keerzijde).
- (4) De aanslagvoet van de roerende voorheffing is vastgesteld op 30 % voor de inkomsten die zijn verleend of toegekend in 2019. Zie evenwel op keerzijde (II), de wettelijke bepaling m.b.t. de verzaking aan de inning van de roerende voorheffing.

Federale Overheidsdienst  
FINANCIEN

---

ALGEMENE ADMINISTRATIE VAN DE FISCALITEIT

---

ROERENDE VOORHEFFING

---

**Fiche van de roerende inkomsten begrepen in de lijfrenten en tijdelijke renten bedoeld in art.17, § 1, 4° en 20 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**  
(zie eveneens de art. 112 en 117, § 10, van het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992).

---

- I. Art. 17, § 1, 4° en 20 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.
- Art. 17. - § 1. Inkomsten uit roerende goederen en kapitalen zijn alle opbrengsten van roerend vermogen, aangewend uit welken hoofde ook, namelijk:  
.....
4. inkomsten die begrepen zijn in lijfrenten of tijdelijke renten die geen pensioenen zijn en na 1 januari 1962 onder bezwarende titel zijn aangelegd ten laste van enige rechtspersoon of onderneming. De lijfrenten die zijn aangelegd tegen storting met afstand van een kapitaal dat is gevormd, ofwel, met bijdragen of premies als bedoeld in artikel 34, § 1, 2°, ofwel, in het kader van een aanvullend pensioen voor zelfstandigen als bedoeld in artikel 34, § 1, 2°bis en 2°ter, zijn geen pensioenen.
- Art. 20. - Wanneer in artikel 17, § 1, 4°, vermelde lijfrenten of tijdelijke renten zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal, wordt het belastbare bedrag ervan beperkt tot 3 % van dat kapitaal; betreft het renten die voortvloeien uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt de waarde van het kapitaal bepaald zoals op het stuk van registratierechten.
- II. Overeenkomstig art. 112 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wordt volledig afgezien van de inning van de roerende voorheffing m.b.t. inkomsten begrepen in de sub I bedoelde lijfrenten en tijdelijke renten waarvan de verkrijgers aan de personenbelasting onderworpen rijksinwoners zijn.

Nr. 281.40

## **SAMENVATTENDE OPGAVE 325.40**

### **VOORAFGAANDE OPMERKING**

Wanneer de fiches 281.40 via Belcotax-on-web worden ingediend, is het systeem zo opgebouwd dat de samenvattende opgaven door de administratie worden afgeleid uit de gegevens van de fiches 281.

De samenvattende opgaven moeten worden ingevuld voor lijfrenten die in het jaar 2019 werden betaald of toegekend. De individuele fiches 281.40 moeten bijgevolg op tussenbladen van de opgave 325.40 worden samengevat, eventueel indien nodig aangevuld met tussenbladen 325.40, die moeten worden gevoegd bij een titelblad.

Elk van de samenvattende opgaven 325.40 is samengesteld uit een titelblad 325.40 en tussenbladen 325.40 die er, in voorkomend geval, moeten worden bijgevoegd.

Alle documenten (**individuele fiches, samenvattende opgaven -tussenbladen en titelblad-**) opgemaakt door of in naam van eenzelfde schuldenaar van renten **moeten op hetzelfde ogenblik bij de bevoegde dienst van de Algemene Administratie van de Fiscaliteit worden ingediend.**

### **DIENSTEN WAAR DE FICHES EN OPGAVEN MOETEN WORDEN INGEDIEND in geval van indiening op papier**

<b>Verblijfplaats van de schuldenaar van de inkomsten (3)</b>	<b>Bevoegde dienst</b>
Brussels Hoofdstedelijk Gewest	KMO Centrum Specifieke Materies – Bedrijfsvoorheffing Brussel Kruidtuinlaan 50, bus 3406 1000 Brussel Tel. : 0257 529 90 (N/F) kmo.bv.bru2.prp.pme@minfin.fed.be
Vlaams Gewest	KMO Centrum Specifieke Materies – Bedrijfsvoorheffing Aalst Dr. André Sierensstraat 16, bus 1 9300 Aalst Tel. : 0257 736 60 kmo.aalst.bv@minfin.fed.be
Waals Gewest (franstalig)	Centre PME Matières Spécifiques – Précompte professionnel Mons Avenue Melina Mercouri 1 7000 Mons Tél. : 0257 881 10 pme.mons.prp@minfin.fed.be
Waals Gewest (duitstalig)	Centre Polyvalent Eupen – Précompte professionnel Rue de Verviers 8 4700 Eupen Tél. : 0257 886 30 p.eupen.prp@minfin.fed.be

(3) Adres van de fiscale woonplaats of van de maatschappelijke zetel, de voornaamste inrichting of de zetel van beheer of bestuur, de vaste inrichting of de verblijfplaats.

**TITELBLAD 325.40**  
(zie model blz. 17 en 18)

**Hoofding**  
**JAAR**

Vermeld hier het jaar waarin de belastbare inkomsten werden betaald of toegekend.  
Het jaartal moet in 4 cijfers worden vermeld.

**NR.**

De opgave 325.40 (Titelblad) moet slechts worden genummerd (nr. 1, 2, ...) wanneer er meer opgaven 325.40 worden gebruikt.

**Vak 1**  
**REFERTENUMMER**

Vermeld hier het uniek identificatienummer toegekend door de Kruispuntbank van Ondernemingen (ondernemingsnummer) of, bij gebrek daaraan, het nationaal nummer van de schuldenaar van de renten (rechtspersoon of onderneming).

**IDENTITEIT EN ADRES VAN DE SCHULDENAAR VAN DE INKOMSTEN**

**Wie is de schuldenaar van de inkomsten?**

De schuldenaar van de renten is diegene die de inkomsten heeft betaald of toegekend, dat wil zeggen:

- *indien het gaat om inkomsten van Belgische oorsprong*: de in België gevestigde rechtspersoon of onderneming die na 01.01.0962 onder bezwarende titel aangelegde lijfrenten of tijdelijke renten, andere dan pensioenen, heeft betaald of toegekend;
- *indien het gaat om inkomsten van buitenlandse oorsprong*: de Belgische tussenpersoon die tussenbeide komt bij de uitbetaling van dergelijke renten.

**Identificatie**

<b>INDIEN de schuldenaar van de inkomsten</b>	<b>vermeld hier DAN</b>
een <u>natuurlijke persoon</u> is	<ul style="list-style-type: none"><li>• de naam en voornamen</li><li>• de straat, nummer en eventueel het busnummer, evenals het postnummer en de gemeente van de woonplaats</li></ul>
een <u>vennootschap</u> of een andere <u>instelling</u> is	<ul style="list-style-type: none"><li>• de benaming of firmanaam</li><li>• de straat, nummer en eventueel het busnummer, evenals het postnummer en de gemeente van de maatschappelijke zetel of voornaamste inrichting</li></ul>

De naam van de gemeente moet volledig worden vermeld.

## Fusiegemeenten

Voor de gefusioneerde gemeenten moet het postnummer worden vermeld dat aan de nieuwe gemeente (fusiegemeente) is toegekend. Dat postnummer moet door de naam van die nieuwe gemeente worden gevolgd.

### Verso

#### TABEL I : «SAMENVATTING VAN DE OPGAVEN»

##### Hoe tabel I invullen?

Wanneer één opgave 325.40 wordt ingediend, gelieve dan de lijn nr. 1 in te vullen van de tabel die de opgave 325.40 herneemt

Wanneer meerdere opgaven 325.40 worden ingediend, gelieve dan de overeenstemmende lijnen in te vullen van de tabel die de opgaven 325.40 hernemen.

#### TABEL II : «DETAIL VAN DE GESTORTE ROERENDE VOORHEFFING»

##### Hoe tabel II invullen ?

Zijn er meer opgaven 325.40 ingediend?	Zijn er voor elke opgave 325.40 verschillende stortingen uitgevoerd?	GELIEVE DAN
NEEN	-	tabel II van de enige opgave 325.40 te vervolledigen
JA	JA	tabel II van elke opgave 325.40 te vervolledigen
	NEEN	enkel tabel II van die opgave 325.40 die een samenvatting vormt van de opgaven te vervolledigen

##### Gebruik van een niet-officieel model

Wanneer niet-officiële modellen van tussenbladen 325.40 worden gebruikt, moet eveneens een officieel model van het titelblad 325.40 worden toegevoegd, waarvan de eerste en laatste bladzijde behoorlijk zijn ingevuld.



Federale Overheidsdienst  
**FINANCIEN**  
**ALGEMENE ADMINISTRATIE VAN DE FISCALITEIT**  
**ROERENDE VOORHEFFING**  
**ROERENDE INKOMSTEN BEGREPEN**  
**IN LIJFRENTEN OF TIJDELIJKE RENTEN**  
**JAAR . . . .**

<b>DATUM VAN ONTVANGST</b> (vak bestemd voor de administratie)

**SAMENVATTENDE OPGAVE** Nr. .... (1) van de individuele fiches (281.40) betreffende de in de art. 17, § 1, 4° en 20, WIB 92 bedoelde lijfrenten en tijdelijke renten betaald of toegekend gedurende het jaar . . . . door

Refertenummer (2): .....	
Identiteit, firma of benaming en volledig adres van de schuldenaar van de inkomsten: ..... ..... .....	
Telefoonnummer: .....	E-mail: .....

**ALGEMENE OPMERKING**

In deze opgave moeten de inlichtingen worden vermeld die voorkomen in de overeenstemmende rubrieken van de samen te vatten individuele fiches.

VAK BESTEMD VOOR DE ADMINISTRATIE		Naam en paraaf van de ambtenaar
I. Verificatie door Doc. D.	- Fiches 281 en opgave 325 gecollationeerd op: ..... - Optellingen van de opgave 325 nagezien op: .....	..... .....
II. Verificatie door Belastingcentrum, Controle of CTK	- Fiches 281 en opgave 325 gecollationeerd op: ..... - Optellingen van de opgave 325 nagezien op: ..... - Kohier aangelegd op ..... voor ..... euro (hoofdsom) - Kohierartikel ..... - Voorstel tot ontlasting aangelegd op: ..... voor ..... euro - Verzoek om bezwaarschrift in te dienen verzonden op: .....	..... ..... .....
III. Vergelijking van de opgave 325.40 met de afschriften van de aangiften 273, onderschreven voor code 71, gerangschikt in het dossier "inkomstenbelastingen" van de schuldenaar van de renten:	- Datum: ..... - Vaststellingen: ..... .....	..... .....

(1) De opgave moet slechts worden genummerd (nr. 1, 2, enz.) indien de schuldenaar van de inkomsten verscheidene opgaven indient.  
 (2) Het refertenummer komt overeen met het ondernemingsnummer of met het nationaalnummer.

**Vaststelling van de overeenstemming tussen roerende voorheffing verschuldigd volgens de ingediende opgave(n) 325.40 en de in dat verband gedane stortingen.**

I.- SAMENVATTING VAN DE OPGAVEN				
			Inkomsten	Verschuldigde roerende voorheffing
Indien verscheidene opgaven 325.40 worden ingediend, de nevenstaande tabel I slechts op één van de opgaven invullen.	Opgave 325.40,	nr. 1	.....	.....
	id.	nr. 2	.....	.....
	id.	nr. 3	.....	.....
	id.	nr. 4	.....	.....
	id.	nr. 5	.....	.....
	id.	nr. 6	.....	.....
Totalen:			.....	.....
II.- DETAIL VAN DE GESTORTE ROERENDE VOORHEFFING				
			DATUM VAN BETALING	BEDRAG VAN DE STORTING
Voor de schuldenaars van inkomsten die verscheidene opgaven 325.40 indienen: - indien, per opgave 325.40, afzonderlijke stortingen werden gedaan, tabel II van iedere opgave invullen; - indien de stortingen voor al de opgaven 325.40 globaal werden gedaan, tabel II slechts invullen op de opgave 325.40 die de samenvatting tabel I bevat.			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			.....	.....
			<b>TOTAAL:</b>	.....

VOOR ECHT VERKLAARD:

.....  
 (Handtekening van de belastingschuldige van de roerende voorheffing of van zijn gevolmachtigde).

## **TUSSENBLAD 325.40**

(zie model blz. 20)

### **BIJZONDERE VERMELDINGEN AAN TE BRENGEN IN DE KOLOM «OPMERKINGEN»**

#### **Inkomsten vrijgesteld ingevolge internationale overeenkomsten**

Bij de in 2019 betaalde of toegekende inkomsten die in beginsel onderworpen zijn aan de roerende voorheffing maar die ingevolge internationale overeenkomsten zijn vrijgesteld, moeten in de kolom 'Opmerkingen' de volgende vermeldingen worden aangebracht: 'Overeenk. zie bijlage nr. ...' (*de in te vullen nrs. zijn diegene die vermeld zijn op de documenten die toe te voegen zijn bij de opgave 325.40 om de vrijstelling te rechtvaardigen – zie hierna*).

#### **Rechtvaardiging**

Het gaat vaak om een attest waarin de belastingadministratie van een partnerstaat verklaart dat de verkrijger van de inkomsten op fiscaal vlak een inwoner is van die Staat in de zin van de overeenkomst en, indien nodig, dat er voldaan is aan de andere voorwaarden die eventueel worden vereist.

Uit dat attest moet blijken dat de verkrijger van de inkomsten:

- een inwoner is van die Staat in de zin van de overeenkomst;
- in de betrokken Staat daadwerkelijk op die inkomsten is of wordt belast;  
en
- dat de buitenlandse belasting op die inkomsten een (inkomsten) belasting is die uitdrukkelijk beoogd is in de overeenkomst.

Nummer van de fiche  1	a) Naam en voornaam van de verkrijgers b) Straat en nummer/bus Postnummer en gemeente c) Identificatienummer (facultatief gegeven)  2	Belastbaar BEDRAG van de rente  3	BEDRAG van de in dat verband gestorte roerende voorheffing  4	OPMERKINGEN  5
OVERGEBRACHT:		.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
	a) ..... b) ..... c) .....	.....	.....	
TOTALEN OF OVERBRENGEN:		.....	.....	

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

### **RICHTLIJNEN**

De verbeterende fiches en opgaven moeten worden opgesteld zodra de vergissing wordt vastgesteld. Het te gebruiken model van de verbeterende fiches en opgaven moet natuurlijk het model zijn dat was voorgeschreven voor het jaar van betaling of toekenning van het inkomen waarvoor een vergissing werd begaan.

Behoudens het feit dat rekening moet worden gehouden met de hierna vermelde bijzonderheden, zijn de richtlijnen voor het opstellen van de verbeterende formulieren deze van het 'bericht aan de schuldenaars van sommige lijfrenten of tijdelijke renten' dat van toepassing is voor het bedoelde jaar.

#### Opgelet:

- Indien de originele foutieve fiches langs elektronische weg via BELCOTAX werden ingediend, dan moeten de verbeterende fiches eveneens langs elektronische weg worden ingediend. De richtlijnen zijn uitgewerkt in het nr. 2.9 van de brochure BELCOTAX ON WEB, inkomsten 2019.
- Indien de originele foutieve fiches op papier werden ingediend, dan moeten de verbeterende fiches eveneens op papier worden ingediend volgens de hierna vermelde richtlijnen.

#### **Belangrijke opmerking**

Onder de term «bedrag» wordt het bedrag van de belastbare inkomsten verstaan. Indien evenwel de bedragen van andere gegevens die voorkomen op de individuele fiches en de samenvattende opgaven moeten worden rechtgezet, moeten altijd de richtlijnen voor het invullen van de fiches en opgaven worden toegepast.

### **BEDRAGEN DIE NIET ZIJN VERMELD OF LAGER ZIJN DAN DE JUISTE BEDRAGEN**

Nieuwe fiches die de vorige aanvullen, evenals de overeenstemmende opgaven 325.40 (titelblad en tussenblad) moeten worden opgesteld. Zij moeten een nieuw volgnummer dragen en geen enkele bijzondere vermelding is er op aan te brengen.

De richtlijnen voor de aanvullende fiches en opgaven zijn dus helemaal dezelfde als diegene die van toepassing zijn op de gewone in te vullen formulieren.

### **VERMELDE BEDRAGEN ZIJN HOGER DAN DE JUISTE BEDRAGEN**

#### **Te volgen richtlijnen:**

- 1) voor iedere betrokken verkrijger, een fiche van hetzelfde model als de onjuiste fiche opmaken en erop de vermelding «**VERBETERENDE FICHE, VERNIETIGT EN VERVANGT DE VORIGE**» aanbrengen, in het rood en in hoofdletters;
- 2) aan de fiche **hetzelfde volgnummer** toekennen als de onjuiste fiche en in de overeenkomstige rubriek het **juiste** bedrag (of bedragen als er verschillende zijn) invullen dat moest vermeld zijn;

- 3) alle andere vermeldingen (met betrekking tot bedragen of andere) die op de oorspronkelijke fiche juist waren ingevuld moeten eveneens op de verbeterende fiche worden overgenomen hoewel zij niet gewijzigd zijn (4), (5);
- 4) onmiddellijk het dubbel aan de hiervoor bedoelde verkrijger overhandigen;
- 5) een verbeterende opgave 325.40 tussenblad opstellen, rekening houdend met de hierna volgende richtlijnen:
  - in de voor de overdrachten bestemde vakken al de algemene totalen van de te verbeteren opgave overnemen (6);
  - voor elke betrokken begunstigde 2 inschrijvingen doen:
    - al de oude gegevens in min door de vermelding «er stond» laten voorafgaan;
    - al de nieuwe gegevens in plus door de vermelding «er moet staan» laten voorafgaan;
  - onderaan de bladzijde van de verbeterende opgave de nieuwe algemene totalen vermelden;
  - de vermelding «VERBETERENDE OPGAVE» in het rood en in hoofdletters op de opgaven 325.40 (titelblad en tussenblad) aanbrengen;
- 6) de originelen van de fiches en opgaven bij de bevoegde dienst indienen (7).

- 
- (4) De verbeterende fiche heeft tot doel de oorspronkelijke fiche, die zij volledig vernietigt, te vervangen. Zij maakt haar dus onbestaande.
  - (5) Indien er opeenvolgende verbeterende fiches en opgaven moeten worden opgesteld, moeten alle vermeldingen die op de laatst opgestelde verbeterende formulieren voorkomen, worden overgenomen op de op te stellen verbeterende formulieren.
  - (6) Indien er opeenvolgende verbeterende fiches en opgaven moeten worden opgesteld, moeten alle vermeldingen die op de laatst opgestelde verbeterende formulieren voorkomen, worden overgenomen op de op te stellen verbeterende formulieren.
  - (7) De fiches en opgaven ad hoc, d.w.z. die oorspronkelijk hadden moeten opgesteld zijn, moeten op hetzelfde ogenblik als de verbeterende fiches en opgaven worden opgesteld en ingediend.

## BIJLAGEN

### **Uittreksels uit het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) en het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (KB/WIB 92)**

#### **Artikel 17, WIB 92**

§ 1. Inkomsten uit roerende goederen en kapitalen zijn alle opbrengsten van roerend vermogen aangewend uit welken hoofde ook, namelijk :

1° dividenden;

2° interest;

3° inkomsten van verhuring, verpachting, gebruik en concessie van roerende goederen;

4° inkomsten die begrepen zijn in lijfrenten of tijdelijke renten die geen pensioenen zijn en na 1 januari 1962 onder bezwarende titel zijn aangelegd ten laste van enige rechtspersoon of onderneming. De lijfrenten die zijn aangelegd tegen storting met afstand van een kapitaal dat is gevormd, ofwel, met bijdragen of premies als bedoeld in artikel 34, § 1, 2°, ofwel, in het kader van een aanvullend pensioen voor zelfstandigen als bedoeld in artikel 34, § 1, 2° bis en 2ter, zijn geen pensioenen;

5° de inkomsten verkregen uit de cessie of de concessie van auteursrechten en naburige rechten, alsook van de wettelijke en verplichte licenties, bedoeld in boek XI van het Wetboek van economisch recht of in overeenkomstige bepalingen in het buitenlands recht.

§ 2. Wanneer het bedrag van de inkomsten in vreemde valuta is bepaald, wordt het in euro omgezet naar de wisselkoers bij de betaling of de toekenning van die inkomsten.

#### **Artikel 20, WIB 92**

Wanneer in artikel 17, § 1, 4°, vermelde lijfrenten of tijdelijke renten zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal, wordt het belastbare bedrag ervan beperkt tot 3 pct. van dat kapitaal; betreft het renten die voortvloeien uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt de waarde van het kapitaal bepaald zoals op het stuk van registratierechten.

#### **Artikel 268, WIB 92**

De roerende voorheffing die eventueel ten laste van de schuldenaar valt ter ontlasting van de verkrijger der inkomsten, wordt aan het bedrag van die inkomsten toegevoegd voor de berekening van de roerende voorheffing.

#### **Artikel 269, § 1, 1°, WIB 92**

§ 1. De aanslagvoet van de roerende voorheffing is vastgesteld:

1° op 30 pct. voor inkomsten van roerende goederen en kapitalen, andere dan deze bedoeld in de bepalingen onder 2° tot 4° en 8°, alsmede voor in artikel 90, eerste lid, 5° tot 7°, vermelde diverse inkomsten;

#### **Artikel 112, KB/WIB 92**

Van de inning van de roerende voorheffing wordt volledig afgezien met betrekking tot inkomsten die begrepen zijn in de in artikel 17, § 1, 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde lijfrenten of tijdelijke renten waarvan de verkrijgers aan de personenbelasting onderworpen rijksinwoners zijn.

**Artikel 117, § 10, KB/WIB 92**

- § 10. De Minister van Financiën of zijn gedelegeerde bepaalt de wijze waarop de schuldenaar van lijfrenten of tijdelijke renten vermeld in artikel 17, § 1, 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 aan de administratie der directe belastingen de identiteit van de verkrijgers en het bedrag van de verleende of toegekende interesten laat kennen.