

Federale Overheidsdienst  
FINANCIEN



Algemene administratie van de  
FISCALITEIT

---

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

**FICHE 281.11**

**PENSIOENEN**

\* \* \*

**INKOMSTEN 2019**

## WIJZIGINGEN

<b>Pagina</b>	<b>omschrijving</b>
6	Belangrijk bericht: wettelijke pensioenleeftijd.
6	Uiterste datum van indiening van de documenten: vóór 1 maart 2020.
18	Vak 9: Andere pensioenen: bijdragen en premies voor een vrij aanvullend pensioen voor werknemers – nieuw.
22	Vak 9: Voordelen van alle aard: nieuwe afkortingen.
30	Code 214 - collectieve aanvullende pensioentoezegging: kapitalen betaald of toegekend op de leeftijd waarin aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan wordt voldaan.
31	Code 214 - individuele aanvullende pensioentoezegging: kapitalen betaald of toegekend op de leeftijd waarin aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan wordt voldaan.
32	Code 215 – collectieve en individuele aanvullende pensioentoezeggingen - betaald of toegekend op de leeftijd waarin aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan wordt voldaan
34	Code 215 – vrij aanvullend pensioen voor werknemers.
/	Bijlagen 1 en 3: geschrapt en vervangen door verwijzingen naar de FAQ.

## GEBRUIKTE AFKORTINGEN

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

# INHOUDSOPGAVE

<b>Titel</b>	<b>Pagina</b>
Wijzigingen.....	2
Gebruikte afkortingen .....	2
Voorafgaande opmerkingen .....	6
 <b><u>Hoofding</u></b>	
Jaar .....	10
 <b><u>Vak 1</u></b>	
Nr. ....	10
 <b><u>Vak 3</u></b>	
Schuldenaar van de inkomsten.....	10
NN of ON.....	10
 <b><u>Vak 4</u></b>	
Afzender.....	10
NN of ON.....	11
Geadresseerde.....	11
 <b><u>Vak 5</u></b> (Gezinstoestand)	
Algemene regel .....	11
Echtgenoot .....	12
Kind.....	12
Andere.....	12
Diverse .....	13
Handicap .....	13
 <b><u>Vak 6</u></b>	
Burgerlijke stand.....	13
 <b><u>Vak 8</u></b>	
Nationaal nr. of FIN of geboortedatum en –plaats.....	14
 <b><u>Vak 9</u></b> (Pensioenen, renten en andere uitkeringen)	
Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 228) .....	14
Overlevingspensioen en overgangsuitkering (code 229).....	17

<b>Titel</b>	<b>Pagina</b>
Ander pensioen:	
Pensioen, rente en ermee gelijkgestelde toelage (code 211).....	17
Kapitaal, afkoopwaarde en toelagen in kapitaal niet omzetbaar in rente noch afzonderlijk belastbaar (code 211) .....	18
Voordelen van alle aard (code 211) .....	22
Totaal (code 211) .....	23

**Vak 10** (Afzonderlijk belastbare pensioenen, renten en andere toelagen)

1. Achterstallen	
Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 230) ....	23
Overlevingspensioen en overgangsuitkering (code 231) .....	24
Ander pensioen (code 212) .....	24
2. Pensioenen van de maand december (Overheid)	
Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 314) ....	24
Overlevingspensioen en overgangsuitkering (code 315) .....	24
Ander pensioen (code 316) .....	24

**Vak 11** (Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die afzonderlijk belastbaar zijn tegen)

33 % (code 213) .....	25
20 % (code 245) .....	27
18 % (code 253) .....	28
16,5 %	
gekapitaliseerde waarde van het wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 232).....	29
gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen (code 237).....	29
andere (code 214).....	29
10 % (code 215) .....	32

**Vak 12**

Omzettingsrente van kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (code 216).....	35
--	----

**Vak 13** (Bedrijfsvoorheffing)

Eenmalige taks.....	35
Bedrijfsvoorheffing.....	36
Totaal (code 225) .....	36

**Vak 14** (Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die tegen de omzettingsrente belastbaar zijn)

Datum van betaling of toekenning .....	36
Berekeningsgrondslag van de omzettingsrente .....	36

**Vak 15** (Diverse inlichtingen)

Type wettelijk pensioen en pensioenummer .....	37
Nr. van het verzekeringscontract .....	37

**Bijlagen**

Bijlage 1: Bruto belastbaar bedrag .....	38
Bijlage 2: Interpretatie van het begrip ‘effectief actief’ .....	39

**Model van de fiche 281.11**

Recto .....	45
Verso .....	46

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

Richtlijnen .....	47
-------------------	----

**Bijzondere gevallen**

Bedragen die niet werden vermeld of lager zijn dan de juiste bedragen .....	47
Bedragen die werden vermeld zijn hoger dan de juiste bedragen .....	48
Bedragen die in een verkeerde rubriek werden vermeld .....	48
Bedragen die op een verkeerde fiche werden vermeld .....	48
Fouten in de identificatie van de verkrijger .....	49

**Gebruik van het attest 281.25**

Pro memorie .....	49
-------------------	----

## VOORAFGAANDE OPMERKINGEN

### BELANGRIJK BERICHT

#### **WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD**

In België is de wettelijke pensioenleeftijd vastgelegd op 65 jaar. Deze wettelijke pensioenleeftijd wordt geleidelijk opgetrokken tot 66 jaar vanaf 01.02.2025 en tot 67 jaar vanaf 01.02.2030.

Op aanvullende pensioenkapitalen, betaald aan wie tot de wettelijke pensioenleeftijd effectief actief is gebleven, is een gunstig belastingstelsel van toepassing.

Dat gunstig belastingstelsel is, na de aanpassing door de wet van 27.02.2019 tot wijziging van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 wat de notie wettelijke pensioenleeftijd betreft<sup>1</sup>, eveneens van toepassing op aanvullende pensioenkapitalen uitgekeerd vanaf 01.01.2019, ten vroegste bij het bereiken van de leeftijd waarop wordt voldaan aan de voorwaarden volgens de geldende pensioenwetgeving, aan een begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven.

#### **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 toegekend **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 vullen<sup>2</sup>.

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-web<sup>3</sup>.

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](http://www.belcotaxonweb.be).

-----

<sup>1</sup> Circulaire 209/C/135 dd. 19.12.2019.

<sup>2</sup> Artikel 93, KB/WIB 92.

<sup>3</sup> Artikel 92, KB/WIB 92.

## MODEL VAN DE FICHE 281.11

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](http://www.financien.belgium.be) > experten & partners > sociale secretariaten en schuldenaars van inkomsten > bericht aan schuldenaars.

-----

## DEELNEMINGEN IN DE WINST


Deelnemingen in de winst ter zake van levensverzekeringscontracten, van aanvullende pensioentoezeggingen betreffende werknemers of bedrijfsleiders tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst<sup>4</sup> of van aanvullende pensioenovereenkomsten betreffende zelfstandigen zijn vrijgesteld op voorwaarde dat zij gelijktijdig met de uit die contracten, toezeggingen of overeenkomsten voortvloeiende pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.

-----

## AFKOOPWAARDEN VAN LEVENSVZERKERINGSCONTRACTEN

De afkoopwaarden van door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontracten** (andere dan pensioenspaarverzekeringscontracten) omvatten eveneens de:

- 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 financiële toestand van de verzekeringsonderneming haar ertoe geleid heeft de terugbetaling van een opeisbaar tegoed te weigeren en haar niet meer in staat stelt om een dergelijk tegoed onmiddellijk of binnen afzienbare termijn terug te betalen.

 Wanneer de hiervoor vermelde afkoopwaarden rechtstreeks worden overgedragen naar een nieuw levensverzekeringscontract dat beantwoordt aan dezelfde fiscale voorwaarden als het oorspronkelijke levensverzekeringscontract, wordt deze verrichting niet aangemerkt als een betaling of toekenning. Dergelijke afkoopwaarden mag u bijgevolg niet op een fiche vermelden.

-----

<sup>4</sup> Artikel 32, 1ste lid, 1°, WIB 92.

## **TAKS OP HET LANGE TERMIJNSPAREN**

Inkomsten die voortkomen van individuele levensverzekeringscontracten, in de mate dat zij niet dienen om de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening te waarborgen en niet uitsluitend voordelen bij overlijden voorzien, zijn onderworpen aan de taks op het lange termijnsparen voor zover ze vanaf de leeftijd van 60 jaar worden uitgekeerd.

Indien zij onderworpen zijn geweest aan een taks op het lange termijnsparen, zijn dergelijke inkomsten vrijgesteld van de inkomstenbelasting en mag u ze bijgevolg niet op een fiche 281.11 vermelden.

-----

## **BESTENDIGE DERIVING VAN INKOMSTEN**

Vermeld uitkeringen in kapitaal die erkende ziekenfondsen, verzekeringsondernemingen of een werkgever die optreedt in zijn hoedanigheid als verzekeraar of als tussenpersoon tussen de verzekeringsinstelling en de verkrijger, betalen of toekennen en die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op de beroepswerkzaamheid of die de aard hebben van een vergoeding tot het geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten, op een fiche 281.14 of een fiche 281.16.

-----

## **PENSIOENSPAREN**

Vermeld kapitalen en afkoopwaarden van een spaarverzekering, gesloten in het kader van pensioensparen en spaartegoeden gevormd door middel van stortingen op een collectieve of individuele spaarrekening geopend in het kader van het pensioensparen, op een fiche 281.15.

-----

## **GEEN BEDRIJFSVOORHEFFING**

U moet de fiches in alle gevallen opmaken waarin de bedrijfsvoorheffing in beginsel verschuldigd is<sup>5</sup>, zelfs indien de erin 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.

---

<sup>5</sup> 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](http://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 281.11**

### **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](http://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. Dit kan zowel een natuurlijke persoon als een rechtspersoon of enigerlei vereniging zijn.

#### **Identificatie**

Vermeld hier de volledige identiteit van de schuldenaar, 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.

#### **NN of ON**

Vermeld hier het nationaal nummer of het ondernemingsnummer van de schuldenaar van de inkomsten.

-----

### **Vak 4**

**AFZENDER**

#### **Wie is de afzender?**

Dat is de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vereniging die, of het sociaal secretariaat dat 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 worden de fiches aan de afzender teruggezonden. Dit is niet noodzakelijk de schuldenaar van de inkomsten.

## NN of ON

Vermeld hier het nationaal nummer of 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 5

### GEZINSTOESTAND

#### Algemene regel

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

#### Uitzondering

Als u de gezinstoestand van de verkrijger op 1 januari 2020 niet kent, houd dan rekening met de laatste door u gekende gezinstoestand van vóór die datum.

Als de Algemene Administratie van de Fiscaliteit u de gezinstoestand mededeelde, dan moet u rekening houden met deze toestand, eventueel aangepast aan de na die mededeling ingetreden wijzigingen.

#### Buitenlandse verkrijger van de inkomsten

##### Als het gezin van de verkrijger van de inkomsten:

- ***in België of in de Europese Economische Ruimte verblijft:***  
houd dan rekening met de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner en met alle kinderen en andere personen ten laste;

- **buiten de Europese Economische Ruimte verblijft:**  
houd dan rekening met de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner en **enkel** met die kinderen waarvoor Belgische kinderbijslag wordt uitbetaald in het land van herkomst van de werknemer.

-----

#### **GEZINSTOESTAND (ECHT.)**

##### **De verkrijger van de inkomsten is alleenstaande**

Vermeld hier het cijfer '0'.

##### **De verkrijger van de inkomsten is gehuwd of wettelijk samenwonend**

***Als de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner van de verkrijger van de inkomsten:***

- persoonlijke beroepsinkomsten heeft:  
vermeld dan hier het cijfer '1';
- geen beroepsinkomsten heeft:  
vermeld dan hier het cijfer '2';
- enkel pensioenen, renten of ermee gelijkgestelde inkomsten verkrijgt  $\leq 138$  euro netto per maand:  
vermeld dan hier het cijfer '2';
- enkel persoonlijke beroepsinkomsten verkrijgt, andere dan pensioenen, renten of ermee gelijkgestelde inkomsten  $\leq 230$  euro netto per maand:  
vermeld dan hier het cijfer '3';
- enkel pensioenen, renten of ermee gelijkgestelde inkomsten verkrijgt tussen 138 euro en 459 euro netto per maand:  
vermeld dan hier het cijfer '3'.

-----

#### **GEZINSTOESTAND (KIND)**

##### **Kinderen (Kind)**

Vermeld hier het aantal kinderen ten laste van de verkrijger van de inkomsten.

Een gehandicapt kind ten laste telt voor twee kinderen ten laste.

-----

#### **GEZINSTOESTAND (ANDERE)**

##### **Andere**

Vermeld hier het aantal personen ten laste van de verkrijger van de inkomsten, andere dan de echtgenoot en de kinderen.

Een zwaar gehandicapt persoon ten laste telt voor twee personen ten laste.

Meer informatie omtrent kinderen en andere personen ten laste, evenals de grensbedragen inzake de netto bestaansmiddelen vindt u op [www.financien.belgium.be](http://www.financien.belgium.be) > particulieren > gezin > personen ten laste.

-----

## GEZINSTOESTAND (DIVERSE)

### Diverse

Vermeld hier de letter 'X' als de verkrijger van de inkomsten:

- ofwel een niet hertrouwde weduwnaar of weduwe is met één of meer kinderen ten laste;
- ofwel een ongehuwde vader of moeder is met één of meer kinderen ten laste.

-----

## HANDICAP

### Gezinstoestand (Echt.)

Vermeld de letter 'H', zoals in het onderstaande voorbeeld, als de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner van de verkrijger van de inkomsten een gehandicapt persoon is.

Gezins- toestand	Echt.	Kind.	Andere	Diverse
	H			

### Gezinstoestand (Diverse)

Vermeld de letter 'H', zoals in het onderstaande voorbeeld, als de verkrijger van de inkomsten een gehandicapt persoon is.

Gezins- toestand	Echt.	Kind.	Andere	Diverse
				H

Meer informatie omtrent gehandicapte kinderen en andere personen ten laste vindt u op [www.financien.belgium.be](http://www.financien.belgium.be) > particulieren > gezin > gehandicapte > gehandicapte kinderen en gehandicapte personen ten laste.

-----

## Vak 6

### BURGERLIJKE STAND

#### Algemene regel

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

Als 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 Kruispuntbanknummer<sup>6</sup> 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 officiële 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](https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html).

-----

## Vak 9

### WETTELIJK PENSIOEN VERKREGEN VANAF DE WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD (CODE 228)

#### Bedoelde inkomsten

De wettelijke pensioenen, d.w.z. de pensioenen die verkregen werden krachtens een statutair of wettelijk stelsel van sociale zekerheid **voor zover zij zijn betaald of toegekend ten vroegste vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 2).**

Het gaat hem meer bepaald om:

- a) pensioenen, toegekend krachtens de wetgeving betreffende de rustpensioenen van **bezoldigde werknemers** (met inbegrip van de rustpensioenen van de contractuele ambtenaren);
- b) pensioenen, verleend tot uitvoering van de wetgeving betreffende **de rustpensioenen van de zelfstandigen en de vrij verzekerden;**

<sup>6</sup> 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.

- c) pensioenen verleend tot uitvoering van de wetgeving betreffende het rustpensioen van vast benoemde of er mee gelijkgestelde **personeelsleden van de openbare sector**.

Het betreft hier dus uitsluitend pensioenen van de eerste pijler.

-----

### **Betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd: verduidelijking**

Om praktische redenen moet u elk wettelijk pensioen, betaald in de maand waarin de verkrijger de wettelijke pensioenleeftijd bereikt, beschouwen vermelden onder de code 228.

Het feit of deze betaling vervroegd of later plaats heeft, is niet relevant.

-----



#### **Achterstallen**

Vermeld afzonderlijk belastbare achterstallen van dergelijke pensioenen niet hier, maar wel tegenover de code 230.

-----



#### **Welke inkomsten mag u hier niet vermelden?**

- a) de wettelijke pensioenen, toegekend krachtens een wettelijk socialezekerheidsstelsel als ze zijn betaald of toegekend **vóór de maand waarin de verkrijger de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 2) heeft bereikt**;
- b) de overlevingspensioenen;
- c) de aanvullende rust- en/of overlevingspensioenen ingeval van overlijden van de werknemer voor of na de pensionering, die zijn toegekend op basis van verplichte stortingen, bepaald in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst ter aanvulling van een vast pensioen krachtens een wettelijk socialezekerheidsstelsel;
- d) de renten, pensioenen of andere extrawettelijke toelagen, die een onderneming toekent aan haar personeelsleden, gewezen personeelsleden of aan hun rechtverkrijgenden – meer bepaald bij ziekte of ongeval – en die het herstel vertegenwoordigen van een bestendige derving van bezoldigingen of die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op een beroepswerkzaamheid;
- e) pensioenen, renten en toelagen die gelden als pensioen, die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door:
  - persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekeringen tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden, of werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming voor wat de bedrijfsleiders betreft die zijn tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst;
  - werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, gestort tot uitvoering van voormeld(e) contract(en) of regeling(en) of tot uitvoering van een individueel levensverzekeringscontract, wanneer die bijdragen in hoofde van de werknemer of bedrijfsleider niet als een belastbare bezoldiging werden aangemerkt;

- bijdragen en premies gedaan in het kader van een individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging;
  - bijdragen die recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering), definitief gestort tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden;
  - bijdragen voor aanvullende pensioenen voor zelfstandigen die toegelaten zijn als beroepskosten<sup>7</sup>.
- f) pensioenen en renten afkomstig van pensioensparen, die op een fiche 281.15 moeten worden vermeld.



### **Niet bedoelde inkomsten**

Onderstaande inkomsten zijn niet belastbaar en moet u bijgevolg hier niet vermelden:

- a) de pensioenen of renten – met uitzondering van de militaire anciënniteitspensioenen – ten laste van de Schatkist, toegekend aan de militaire en burgerlijke slachtoffers van de twee oorlogen of aan hun rechtverkrijgenden;
- b) de dotatie die is toegekend aan de militairen die tijdens de oorlog 1940-1945 in de Belgische strijdkrachten in Groot-Brittannië hebben gediend<sup>8</sup>;
- c) de tegemoetkomingen, ten laste van de Schatkist, toegekend aan de mindervaliden of aan de gehandicapten, krachtens de wetgeving betreffende het toekennen van die tegemoetkomingen aan gehandicapten;
- d) rustpensioenen van de vrije verzekerden, wanneer geen enkele van de samenstellende stortingen van deze pensioenen werd vrijgesteld<sup>9</sup> of van de beroepsinkomsten werd afgetrokken<sup>10</sup> of nog, wanneer van de vrijstelling van deze stortingen afstand is gedaan<sup>11</sup>;
- e) pensioenen en renten, verleend tot uitvoering van contracten die het voorwerp zijn geweest van een taks op het lange termijnsparen<sup>12</sup>;
- f) het gedeelte van de sommen dat betrekking heeft op inhoudingen, toelagen en/of stortingen uitgevoerd vóór 1 januari 1950;
- g) de sommen gevormd door inhoudingen of stortingen uitgevoerd vanaf 1 januari 1950, ingeval geen enkele inhouding of storting van belastingvrijstelling heeft kunnen genieten;
- h) de sommen die geheel of gedeeltelijk gevormd zijn door stortingen waarvoor onder het stelsel van cedulaire belastingen vrijstelling kon worden verleend, wanneer:
  - de belastingplichtige aan het genot van de vrijstelling heeft verzaakt<sup>13</sup>;
  - de stortingen geen verdere vrijstellingen konden genieten<sup>14</sup>;
- i) de pensioenen en renten die voortkomen van individuele levensverzekeringscontracten gesloten ten gunste van de belastingplichtige of van

<sup>7</sup> Artikel 52, 7°bis, WIB 92.

<sup>8</sup> Wet van 21.06.1960 houdende statuut van de militairen die tijdens de oorlog 1940-1945 in de Belgische Strijdkrachten in Groot-Brittannië gediend hebben.

<sup>9</sup> Artikel 30bis van de gecoördineerde wetten betreffende de inkomstenbelastingen.

<sup>10</sup> Artikel 54, 4° van het WIB (oud) .

<sup>11</sup> Artikel 508, WIB 92.

<sup>12</sup> Boek II, titel VIII van het Wetboek diverse rechten en taksen.

<sup>13</sup> Artikel 15 van de wet van 13.07.1959 tot wijziging van de samengeordende wetten betreffende de inkomstenbelastingen, tot bestrijding van de fiscale ontwijking (BS van 27.07.1959) en artikel 508, WIB 92.

<sup>14</sup> Ten gevolge van de nieuwe voorwaarden bepaald in de wet van 13.07.1959 of in die van 20.11.1962 houdende hervorming van de inkomstenbelastingen (BS 01.12.1962).



de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is waarvan de premies geen fiscaal voordeel hebben opgeleverd (aftrek of vermindering) aan de verzekerde;

- j) de winstdeelnemingen die gelijktijdig met de pensioenen of renten worden vereffend.

-----

### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de pensioenen betaald of toegekend in 2019.

-----

## **Vak 9**

### **OVERLEVINGSPENSIOEN EN OVERGANGSUITKERINGEN (CODE 229)**

#### **Bedoelde inkomsten**

- de overlevingspensioenen uit hoofde van de beroepsactiviteit van de overleden echtgenoot, die zijn verkregen door de overlevende echtgenoot;
- de overgangsuitkering<sup>15</sup>, toegekend aan de overlevende echtgenoot, die bij het overlijden van de echtgenoot of echtgenote, nog niet de wettelijke minimumleeftijd heeft bereikt om recht te hebben op een overlevingspensioen.



#### **Achterstallen**

Vermeld de afzonderlijk belastbare achterstallen van overlevingspensioenen of overgangsuitkeringen niet hier, maar wel tegenover de code 231.

#### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de overlevingspensioenen of overgangsuitkeringen, betaald of toegekend in 2019.

-----

## **Vak 9**

### **ANDER PENSIOEN**

#### **Pensioen, rente en ermee gelijkgestelde toelage (code 211)**

Het gaat hier om alle **andere** pensioenen dan diegene die worden verkregen krachtens een wettelijk socialezekerheidsstelsel en die zijn betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd.

Het betreft meer bepaald:

- a) de wettelijke pensioenen, toegekend krachtens een wettelijk sociale zekerheidsstelsel betaald of toegekend **vóór de maand waarin de verkrijger de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 2) bereikt heeft;**
- b) de aanvullende rust- en/of overlevingspensioenen ingeval van overlijden van de betrokkene voor of na de pensionering, die zijn toegekend op basis van storting, overeenkomstig een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst ter

<sup>15</sup> Artikel 6 tot 13 van de wet van 05.05.2014 tot wijziging van het rustpensioen en het overlevingspensioen en tot invoering van de overgangsuitkering in de pensioenregeling voor werknemers en houdende geleidelijke opheffing van de verschillen in behandeling die berusten op het onderscheid tussen werklieden en bedienden inzake aanvullende pensioenen (BS 09.05.2014, Ed. 2).

aanvulling van een pensioen vastgesteld krachtens een wettelijk socialezekerheidsstelsel;

- c) de renten, pensioenen of andere extrawettelijke toelagen, die een onderneming toekent aan haar personeelsleden, gewezen personeelsleden of aan hun rechtverkrijgenden – meer bepaald bij ziekte of ongeval – en die het herstel vertegenwoordigen van een bestendige derving van bezoldigingen of die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op de beroepswerkzaamheid;
- d) de pensioenen, renten of toelagen geldend als pensioen die bij het stopzetten van hun functies gratis worden toegekend aan de loontrekkers of aan hun rechtverkrijgenden;
- e) pensioenen, renten en toelagen geldend als pensioen, die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van:
  - persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekeringen tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden, of werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming voor wat de bedrijfsleiders betreft die zijn tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst;
  - werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, gestort ter uitvoering van een individueel levensverzekeringscontract, wanneer die bijdragen in hoofde van de werknemer of bedrijfsleider niet als een belastbare bezoldiging werden aangemerkt;
  - bijdragen en premies gedaan in het kader van een individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging;
  - bijdragen en premies gestort door tussenkomst van de werkgever in het kader van het vrij aanvullend pensioen voor werknemers;
  - bijdragen die recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering), definitief gestort tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden;
  - bijdragen voor aanvullende pensioenen voor zelfstandigen die toegelaten zijn als beroepskosten<sup>16</sup>.

#### **Achterstallen**

Vermeld de afzonderlijk belastbare achterstallen van dergelijke pensioenen tegenover de code 212.

#### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de pensioenen, betaald of toegekend in 2019.

-----

#### **Kapitaal, afkoopwaarde en toelagen in kapitaal niet omzetbaar in rente noch afzonderlijk belastbaar (code 211)**

Het betreft de kapitalen, toelagen in kapitaal en de afkoopwaarden die niet afzonderlijk belastbaar zijn tegen 33 %, 20 %, 18 %, 16,5 % of 10 % (vak11) noch belastbaar tegen omzettingsrente (vak 14).

#### **Het betreft met name:**

- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen** (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen,

<sup>16</sup> Artikel 52, 7°bis, WIB 92.

solidariteitstoezeggingen), in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen, werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:

- naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
  - naar aanleiding van de pensionering<sup>17</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>18</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
  - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De afkoopwaarden van **groepsverzekeringscontracten** in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
    - in één der 5 jaren voor het normale verstrijken van het contract;
    - naar aanleiding van zijn pensionering of zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
    - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet.
  - De kapitalen die voortkomen uit **voorzorgsregelingen (pensioenfondsen)**, in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
    - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de 5 jaren die aan die datum voorafgaan;
    - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
    - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
    - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet.
  - Kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij gevormd zijn door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en toegekend zijn aan:
    - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
    - hetzij een bedrijfsleider, die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;en worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:

<sup>17</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>18</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).

- naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
- naar aanleiding van de pensionering<sup>19</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>20</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
- bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.



Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van:

- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004**;
- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004**, wanneer
  - voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging **geen** collectieve aanvullende pensioentoezegging **bestaat of heeft bestaan**;
  - die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens **geen** enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;

ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten verzekeringscontracten.

- Kapitalen die gelden als pensioen in uitvoering van een **contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer de onderneming ze uitkeert aan een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent<sup>21</sup>, in **andere** omstandigheden dan:
  - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- Kapitalen die gelden als pensioen in uitvoering van een **vóór 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer de werkgever of de onderneming ze uitkeert aan de rechthebbende in **andere** omstandigheden dan:
  - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
  - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
  - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheden uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet;

<sup>19</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2) .

<sup>20</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).

<sup>21</sup> Artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (BS 29.07.1967).

en voor zover die contractuele verbintenis **geen betrekking heeft** op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent<sup>22</sup>.

- Kapitalen die gelden als pensioen in uitvoering van een **vanaf 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer de werkgever of de onderneming ze uitkeert aan de rechthebbende in **andere** omstandigheden dan:
  - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
  - naar aanleiding van zijn overlijden, aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is;en voor zover die contractuele verbintenis **geen betrekking heeft** op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent<sup>23</sup>.
- Afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten' in 'voorafgaande opmerkingen') van een door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontract**, gevormd door **premies gestort vóór 1 januari 1992** en waarvan de premies aanleiding hebben gegeven tot een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering) als ze zijn vereffend **vóór** één der vijf jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan.

#### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de kapitalen, de toelagen in kapitaal en de afkoopwaarden dat in 2019 werd betaald of toegekend.

#### **Achterstallen**

Vermeld azonderlijk belastbare achterstallen van kapitalen, afkoopwaarden en toelagen in kapitaal die niet in rente omzetbaar zijn, noch afzonderlijk belastbaar zijn, tegenover code 212.

#### **Niet bedoelde inkomsten**

Onderstaande inkomsten zijn niet belastbaar en mag u niet hier vermelden.:

- a) de kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten' in 'voorafgaande opmerkingen') verleend ter uitvoering van contracten die het voorwerp zijn geweest van een taks op het lange termijnsparen<sup>24</sup>;
- b) het gedeelte van de sommen dat betrekking heeft op inhoudingen, toelagen en/of stortingen vóór 1 januari 1950;
- c) de sommen, gevormd door inhoudingen of stortingen uitgevoerd vanaf 1 januari 1950, ingeval geen enkele inhouding of storting, aanleiding heeft gegeven tot enig fiscaal voordeel;
- d) de sommen die geheel of gedeeltelijk gevormd zijn door stortingen waarvoor onder het stelsel van cedulaire belastingen vrijstelling kon worden verleend, wanneer:

<sup>22</sup> Artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (BS 29.07.1967).

<sup>23</sup> Artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (BS 29.07.1967).

<sup>24</sup> Boek II, titel VIII van het Wetboek diverse rechten en taksen.

- de belastingplichtige aan het genot van de vrijstelling heeft verzaakt<sup>25</sup>;
  - de stortingen geen verdere vrijstellingen konden genieten<sup>26</sup>;
- e) de kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten' in 'voorafgaande opmerkingen') die voortkomen uit individuele levensverzekeringscontracten gesloten ten gunste van de belastingplichtige of van de persoon van wie hij de rechtverkriggende is en waarvan de premies geen aanleiding hebben gegeven tot enig fiscaal voordeel (aftrek of vermindering) in hoofde van de verzekerde;
- f) de winstdeelnemingen die gelijktijdig met de kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.



**Mogen hier niet worden vermeld**

Kapitalen, spaartegoeden en afkoopwaarden uit pensioensparen mag u niet hier, maar wel op een fiche 281.15 vermelden.

-----

**Voordelen van alle aard (code 211)**

**Aard**

Vermeld hier, gebruik makend van de afkortingen in de onderstaande tabel, de aard van het (de) belastbare voorde(e)l(en) toegekend aan de verkrijger van de inkomsten

<b>INDIEN</b>		<b>vermeld dan hier de letter(s)</b>
<b>het voordeel in natura voortvloeit uit</b>		
het kosteloos of tegen gunstige voorwaarden toekennen van	<b>een lening</b>	'A'
	<b>huisvesting</b>	'B'
	<b>verwarming</b>	'C'
	<b>verlichting</b>	'D'
	<b>voeding</b>	'E'
	<b>een voertuig</b>	'F'
de kosteloze of voordelig tarief terbeschikkingstelling van	<b>een vaste PC of laptop</b> voor persoonlijke doeleinden	'H'
	<b>een internetaansluiting</b> , zowel vast als mobiel en ongeacht het aantal toestellen dat van de verbinding gebruik kan maken	'I'
	<b>een tablet of mobiele telefoon (gsm of smartphone)</b> voor persoonlijke doeleinden	'J'
	<b>een vast of mobiel telefoonabonnement</b>	'K'
<b>andere dan de hierboven vermelde voordelen</b>		'Z'

<sup>25</sup> Artikel 15 van de wet van 13.07.1959 tot wijziging van de samengeordende wetten betreffende de inkomstenbelastingen, tot bestrijding van de fiscale ontwijking (BS 27.07.1959) en overeenkomstig artikel 508 WIB 92.

<sup>26</sup> Wet van 13.07.1959 (BS 27.07.1959) of in die van 20.11.1962 houdende hervorming van de inkomstenbelastingen (BS 01.12.1962).

## Algemeen

Vermeld hier de belastbare voordelen van alle aard die de gepensioneerden hebben verkregen **uit hoofde van of ter gelegenheid van hun pensionering**.

## Premies

Verzekeringspremies die **definitief** worden gestort tot het uitsluitend individuele voordeel van de verkrijger van de inkomsten.

Hier wordt meer bepaald bedoeld de tussenkomst in de premies van een:

- brandverzekering;
- verzekering tegen burgerlijke of familiale aansprakelijkheid;
- autoverzekering;
- individuele levensverzekering;
- groepsverzekering of extrawettelijke verzorgingsregeling die **niet** toepasselijk zijn op al de werknemers of op een groep onder hen;
- individuele verzekering tegen lichamelijk ongevallen, enz..

## Gezondheidszorgen

Vergoedingen betaald ter uitvoering van een reglement dat de geldelijke tegemoetkoming in de kosten van gezondheidszorgen regelt.

## Diverse voordelen

Het voordeel van alle aard dat voortvloeit uit:

- een lening, het kosteloos of tegen voordelige voorwaarden verlenen van huisvesting, verwarming, verlichting, huispersoneel, enz.;
- het gratis verstrekken van maaltijden.

## Ter beschikkingstelling van een voertuig

Het betreft het voordeel van alle aard dat voortvloeit uit het persoonlijk gebruik van een voertuig dat de gewezen werkgever of onderneming kosteloos of tegen voordelige voorwaarden aan de gewezen werknemer of bedrijfsleider ter beschikking stelt.

Hoe moet u het voordeel van alle aard bepalen?

**Meer informatie over de forfaitaire raming van het voordeel van alle aard vindt u in de FAQ op**

[www.financien.belgium.be](http://www.financien.belgium.be) > ondernemingen > personeel en loon > voordelen van alle aard > bedrijfswagens

-----

## TOTAAL (CODE 211)

Vermeld hier het totaal van de inkomsten opgenomen in vak 9, c), 1<sup>ste</sup>, 2<sup>de</sup> en 3<sup>de</sup> streepje.

-----

## Vak 10

### AFZONDERLIJK BELASTBARE PENSIOENEN, RENTEN EN ANDERE TOELAGEN

#### Achterstallen

#### **Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 230)**

Vermeld hier enkel de wettelijke pensioenen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd, die betrekking hebben op één of meer jaren die 2019 voorafgaan en tijdens die jaren **normaal** zouden moeten betaald of toegekend geweest zijn maar die door toedoen van de **overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2019 werden betaald of toegekend.

### **Overlevingspensioen en overgangsuitkering (code 231)**

Vermeld hier enkel de overlevingspensioenen of overgangsuitkeringen, die betrekking hebben op één of meer jaren die 2019 voorafgaan en tijdens die jaren **normaal** zouden moeten betaald of toegekend geweest zijn maar die door toedoen van de **overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2019 werden betaald of toegekend.

-----

### **Ander pensioen (code 212)**

Vermeld hier enkel de pensioenen, renten en andere toelagen die ermee gelijkgesteld zijn (andere dan wettelijke pensioenen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of overlevingspensioenen), evenals de kapitalen, afkoopwaarden en toelagen in kapitaal die niet in rente omzetbaar noch afzonderlijk belastbaar zijn, en die betrekking hebben op één of meer jaren die 2019 voorafgaan en tijdens die jaren **normaal** zouden moeten betaald of toegekend geweest zijn maar die door toedoen van de **overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2019 werden betaald of toegekend.

-----

## **Pensioenen van de maand december (Overheid)**

### **Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 314)**

Vermeld hier het wettelijk pensioen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd dat betrekking heeft op de maand december en dat **door de Federale Pensioendienst** voor de eerste keer **betaald of toegekend** wordt **in de maand december 2019** in plaats van in de maand januari 2020<sup>27</sup>, **als gevolg van een beslissing van de Federale Pensioendienst** om dat wettelijk pensioen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd van de maand december voortaan te betalen in de maand december in plaats van in de maand januari van het daaropvolgende jaar.

-----

### **Overlevingspensioen en overgangsuitkering (code 315)**

Vermeld hier het overlevingspensioen dat of de overgangsuitkering die betrekking heeft op de maand december en **door de Federale Pensioendienst** voor de eerste keer **betaald of toegekend** wordt **in de maand december 2019** in plaats van in de maand januari 2020<sup>28</sup>, **als gevolg van een beslissing van de Federale Pensioendienst** om dat overlevingspensioen of die overgangsuitkering van de maand december voortaan te betalen in de maand december in plaats van in de maand januari van het daaropvolgende jaar.

-----

### **Ander pensioen (code 316)**

Vermeld hier de andere pensioenen die betrekking hebben op de maand december en **door de Federale Pensioendienst** voor de eerste keer **betaald of toegekend** worden **in de maand december 2019** in plaats van in de maand januari 2020<sup>29</sup>, **als gevolg van een beslissing van de Federale Pensioendienst** om die andere pensioenen van de maand december voortaan te betalen in de maand december in plaats van in de maand januari van het daaropvolgende jaar.

-----

<sup>27</sup> Wet van 11.07.2018 betreffende de betaling van pensioenen, toelagen en renten van de overheidssector (BS 20.07.2018, Ed. 2).

<sup>28</sup> Wet van 11.07.2018 betreffende de betaling van pensioenen, toelagen en renten van de overheidssector (BS 20.07.2018, Ed. 2).

<sup>29</sup> Wet van 11.07.2018 betreffende de betaling van pensioenen, toelagen en renten van de overheidssector (BS 20.07.2018, Ed. 2).



## Vak 11

### **KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 33 % (CODE 213)**

#### **Bedoelde inkomsten**

- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen gestort vanaf 1 januari 1993**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
  - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
  - naar aanleiding van de pensionering<sup>30</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>31</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
  - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
  
- De kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en toegekend werden aan:
  - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
  - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;en in aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
  - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
  - naar aanleiding van de pensionering<sup>32</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>33</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
  - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

<sup>30</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>31</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).

<sup>32</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>33</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).

 Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van:

- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004**;
- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004**, wanneer:
  - voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming **geen** collectieve aanvullende pensioentoezegging **bestaat of heeft bestaan**;
  - die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens **geen** enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;

ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals dat van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten levensverzekeringscontracten.

- De kapitalen en afkoopwaarden van aanvullende pensioenen, in de mate dat zij gevormd zijn door middel van op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen in het kader van een **individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging of in het kader van een vrij aanvullend pensioen voor werknemers**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en en aan de begunstigde worden uitgekeerd in **andere** omstandigheden dan:
  - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
  - naar aanleiding van de pensionering<sup>34</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>35</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
  - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De kapitalen die gelden als pensioen in uitvoering van een **vanaf 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer de werkgever of de onderneming ze uitkeert aan de begunstigde:
  - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
  - naar aanleiding van zijn overlijden, aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is; en voor zover die contractuele verbintenis **geen betrekking heeft** op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent<sup>36</sup>.
- De afkoopwaarden van een door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontract**, in de mate dat zij gevormd zijn door **premies gestort vanaf 1 januari 1992**, die die recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering) en zijn vereffend **vóór** één der vijf jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan.

<sup>34</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>35</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).

<sup>36</sup> Artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (BS 29.07.1967).

## Te vermelden bedrag

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2019.

-----

## Vak 11

### KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 20 % (CODE 245)


#### Bedoelde inkomsten

- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij gevormd zijn door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en bij leven aan de begunstigde worden uitgekeerd:
  - op de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van zijn pensionering<sup>37</sup> vóór het bereiken van de leeftijd van 61 jaar;voor zover de begunstigde op het moment van uitkering zijn wettelijk pensioen nog niet heeft opgenomen.
  
- ⚠ Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen** zijn evenwel belastbaar tegen 10 % en moet u tegenover de code 215 vermelden, wanneer zij bij leven **ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of op de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de toepasselijke pensioenwetgeving** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, **(het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 2)**.
  
- De kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij gevormd zijn door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en toegekend zijn aan:
  - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
  - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;en bij leven aan de begunstigde worden uitgekeerd:
  - op de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van zijn pensionering<sup>38</sup> vóór het bereiken van de leeftijd van 61 jaar;

<sup>37</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>38</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

voor zover de begunstigde op het moment van uitkering zijn wettelijk pensioen nog niet heeft opgenomen. In dat geval zijn deze kapitalen en afkoopwaarden afzonderlijk belastbaar tegen 16,5 % (code 214).

 Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden zijn evenwel belastbaar tegen 10 % en moet u tegenover de code 215 vermelden wanneer zij bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd **of op de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de toepasselijke pensioenwetgeving** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven **(het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 2).**

#### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2019.


-----

### **Vak 11**

#### **KAPITALEN, AFKOOPTWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 18 % (CODE 253)**

##### **Bedoelde inkomsten**


- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij gevormd zijn door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en aan de begunstigde bij leven worden uitgekeerd **op de leeftijd van 61 jaar** voor zover de begunstigde op het moment van uitkering zijn wettelijk pensioen nog niet heeft opgenomen.

 Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden zijn evenwel belastbaar tegen 10 % en moet u tegenover de code 215 vermelden wanneer zij bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd **of op de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de toepasselijke pensioenwetgeving** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, **(het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 2).**

- De kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij gevormd zijn door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming**, niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en toegekend zijn aan:
  - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
  - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare

tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;

en aan de begunstigde bij leven worden uitgekeerd **op de leeftijd van 61 jaar** voor zover de begunstigde op het moment van de toekenning zijn wettelijk pensioen nog niet opgenomen heeft. In dat geval zijn deze kapitalen of afkoopwaarden afzonderlijk belastbaar tegen 16,5 % (code 214).

 Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden zijn evenwel belastbaar tegen 10 % en moet u tegenover de code 215 vermelden wanneer zij bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd **of op de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de toepasselijke pensioenwetgeving** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, **(het betreft hier meer bepaald beroepen met een afwijkende wettelijke pensioenleeftijd, zoals piloten, mijnwerkers, enz. - zie bijlage 2).**

### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2019.

-----

## **Vak 11**

**KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 16,5 %**

### **Gekapitaliseerde waarde van het wettelijk pensioen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 232)**

Vermeld hier de gekapitaliseerde waarde van het wettelijk rustpensioen, **voor zover ze betaald of toegekend werd vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (zie bijlage 2).**

-----

### **Gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen (code 237)**


Vermeld hier de gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen.

-----

### **Andere (code 214)**

- De kapitalen en afkoopwaarden van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij gevormd zijn door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming** niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingrente en aan de begunstigde worden uitgekeerd:
  - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen<sup>39</sup>;
  - bij leven vanaf de leeftijd van 62 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

<sup>39</sup> Andere dan de pensionering als bedoeld in art. 27, § 3 van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

 Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden zijn evenwel belastbaar tegen 10 % en moet u tegenover de code 215 vermelden wanneer zij bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd **of op de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de geldende pensioenwetgeving** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 2)** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de pensioenleeftijd als de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.

- De kapitalen en afkoopwaarden van **groepsverzekeringscontracten**, in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993**, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
  - bij het normale verstrijken van het contract;
  - bij het overlijden van de verzekerde;
  - naar aanleiding van de pensionering of de toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag van de verzekerde;
  - in één der vijf jaren vóór het normaal verstrijken van het contract;
  - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief heeft stopgezet.
- De kapitalen die voortkomen uit een **extrawettelijke voorzorgsregeling (pensioenfonds)**, in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen van vóór 1 januari 1993**, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
  - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
  - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
  - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief heeft stopgezet;
- De kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij gevormd zijn door **werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming**, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, en toegekend worden aan:
  - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
  - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;en aan de begunstigde worden uitgekeerd:
  - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen<sup>40</sup>;
  - bij leven vanaf de leeftijd van 62 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

<sup>40</sup> Andere dan de pensionering als bedoeld in art. 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).



⚠ Dergelijke kapitalen en afkoopwaarden zijn evenwel belastbaar tegen 10 % en moet u tegenover de code 215 vermelden wanneer zij bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd **of op de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de geldende pensioenwetgeving** worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 2)** is gebleven of worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven,.

⚠ Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van:

- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004**;
- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004**, wanneer:
  - voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming **geen** collectieve aanvullende pensioentoezegging **bestaat of heeft bestaan**;
  - die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens **geen** enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;

ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals dat van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten levensverzekeringscontracten.

- De kapitalen, geldend als pensioen in uitvoering van een **contractuele verbintenis**, voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de onderneming worden uitgekeerd aan een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent<sup>41</sup>, ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan of wanneer die kapitalen naar aanleiding van zijn overlijden worden uitgekeerd aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is.
- De kapitalen geldend als pensioen in uitvoering van een **vóór 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis** voor zover zij **niet** met voorafgaande stortingen zijn gevormd en wanneer zij door de werkgever of de onderneming aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
  - ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
  - naar aanleiding van zijn toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
  - op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet;

en voor zover die contractuele verbintenis **geen** betrekking heeft op een bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent<sup>42</sup>.

- De kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten' in 'voorafgaande opmerkingen') van een door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies

<sup>41</sup> Artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (BS 29.07.1967).

<sup>42</sup> Artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.07.1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (BS 29.07.1967).

aanleiding hebben gegeven tot een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering) en tot het bedrag dat **niet** dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening wanneer zij ten vroegste worden vereffend:

- o bij het normale verstrijken van het contract;
- o in één der 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan;
- o bij het overlijden van de verzekerde;

en voor zover zij niet zijn onderworpen aan de taks op het lange termijnsparen en zijn gevormd door middel van **premies gestort vóór 1 januari 1993**.

### **Te vermelden bedrag**

Vermeld hier het bruto belastbaar bedrag (zie bijlage 1) van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal betaald of toegekend in 2019.



### **Eenmalige taks**

Het bedrag van de eenmalige taks van 6,5 %, opgeëist in 2012 en berekend op de theoretische afkoopwaarde van de individueel afgesloten levensverzekeringscontracten, samengesteld door de premies of bijdragen gestort vóór 1 januari 1993 en waarvoor de verzekeringnemer een vrijstelling, vermindering of aftrek inzake inkomstenbelastingen krachtens de bepalingen van toepassing vóór het aanslagjaar 1993 of een belastingvermindering<sup>43</sup> heeft verkregen, moet u **eventueel** vermelden in vak 13, a) van deze fiche.

-----

## **Vak 11**

### **KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE AFZONDERLIJK BELASTBAAR ZIJN – TEGEN 10 % (CODE 215)**

#### **Bedoelde inkomsten**

- De kapitalen en afkoopwaarden die voortkomen uit **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen)**, in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke bijdragen, gestort vanaf 1 januari 1993**, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en aan de begunstigde worden uitgekeerd:
  - o naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
  - o naar aanleiding van de pensionering<sup>44</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>45</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
  - o bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
  - o naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- De kapitalen van **collectieve aanvullende pensioentoezeggingen**, in de mate dat zij gevormd zijn door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente en die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of op de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de geldende pensioenwetgeving worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die

<sup>43</sup> Artikel 145<sup>1</sup>, 2°, WIB 92.

<sup>44</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>45</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).



leeftijd **effectief actief (zie bijlage 2)** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.

- De kapitalen en afkoopwaarden van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij gevormd zijn door **persoonlijke** bijdragen, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingrente, en toegekend zijn aan:
  - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
  - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;en die aan de begunstigde worden uitgekeerd:
  - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
  - naar aanleiding van de pensionering<sup>46</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>47</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet);
  - bij leven vanaf de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
  
- De kapitalen van **individuele aanvullende pensioentoezeggingen gesloten vanaf 1 januari 2004**, in de mate dat zij gevormd zijn door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingrente, en toegekend zijn aan:
  - hetzij een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
  - hetzij een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;en die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 2)** is gebleven of worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven .



Wanneer evenwel kapitalen of afkoopwaarden aan een werknemer of een bedrijfsleider worden toegekend in uitvoering van:

<sup>46</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>47</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).

- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vóór 1 januari 2004**;
- een **individuele aanvullende pensioentoezegging gesloten vanaf 1 januari 2004**, wanneer:
  - voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming **geen** collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
  - die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens **geen** enkel belastbaar tijdperk regelmatig is bezoldigd;
 ondergaan deze kapitalen en afkoopwaarden hetzelfde belastingstelsel zoals dat van toepassing is voor de kapitalen en afkoopwaarden van individueel afgesloten levensverzekeringscontracten.
  
- De kapitalen en afkoopwaarden van aanvullende pensioenen, in de mate dat zij gevormd zijn door op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen in het kader van een **individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging of van een vrij aanvullend pensioen voor werknemers**, zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingrente , en als zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd:
  - naar aanleiding van de pensionering in de zin van het opnemen van het wettelijk pensioen;
  - naar aanleiding van de pensionering<sup>48</sup> (voor de betaalde sportbeoefenaar, ligt het ogenblik van zijn pensionering op het moment vanaf wanneer die sportbeoefenaar niet meer onderworpen is aan de wet van 24.02.1978<sup>49</sup>. Dit is ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitief en volledig stopzet).
  - vanaf de leeftijd van 60 jaar;
  - naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkkrijgende is.
  
- De kapitalen en afkoopwaarden (zie ook 'Afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten' in 'voorafgaande opmerkingen') van een door de verzekerde **individueel gesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies aanleiding hebben gegeven tot een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering) en tot het bedrag dat **niet** dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening wanneer zij ten vroegste worden vereffend:
  - bij het normale verstrijken van het contract;
  - in één der vijf jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan;
  - bij het overlijden van de verzekerde;
 en voor zover zij niet zijn onderworpen aan de taks op het lange termijnsparen en zijn gevormd door middel van **premies gestort vanaf 1 januari 1993**.

### **Te vermelden bedrag**

1. **Als** de kapitalen en andere toelagen in kapitaal geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming en bij leven ten vroegste werden uitgekeerd bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of van de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de geldende pensioenwetgeving aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 2)** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven:

<sup>48</sup> Artikel 27, § 3, van de wet van 28.04.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.05.2003, Ed. 2).

<sup>49</sup> Wet van 24.02.1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars (BS 09.03.1978).

vermeld dan tegenover de rubriek '*gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming*' het in 2019 betaalde of toegekende bruto belastbare bedrag van die kapitalen, afkoopwaarden en toelagen.

2. **Als** de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal niet overeenkomstig punt 1 hiervoor werden uitgekeerd:  
vermeld dan tegenover de rubriek '*andere*' het in 2019 betaalde of toegekende bruto belastbare bedrag van die kapitalen, afkoopwaarden en toelagen.

-----

**TOTAAL (CODE 215)**

Vermeld hier het totale bruto belastbare bedrag (zie bijlage 1) van de kapitalen, afkoopwaarden en toelagen in kapitaal die afzonderlijk belastbaar zijn tegen 10 % en die in 2019 werden betaald of toegekend.

-----

**Vak 12**

**OMZETTINGSRENTE VAN KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL (CODE 216)**

**Omzettingsrente**

Vermeld hier het bedrag van de omzettingsrente die voortvloeit uit de omzetting van de in vak 14, b, 1<sup>ste</sup> en 2<sup>de</sup> streepje vermelde kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen volgens de in artikel 73 van het KB/WIB 92 vastgestelde coëfficiënten.

**Beperking in tijd van de taxatie**

De fictieve omzettingsrente wordt met de andere beroepsinkomsten van de belastingplichtige samengevoegd gedurende:

- 10 opeenvolgende belastbare tijdperken of tot het belastbare tijdperk waarin de verkrijger is overleden wanneer die gebeurtenis plaatsvindt vóór het verstrijken van die periode van 10 belastbare tijdperken indien een coëfficiënt van 5 % wordt toegepast, d.w.z. wanneer de kapitalen of afkoopwaarden zijn betaald of toegekend vanaf de leeftijd van 65 jaar;
  - 13 opeenvolgende belastbare tijdperken of tot het belastbare tijdperk waarin de verkrijger is overleden wanneer die gebeurtenis plaatsvindt vóór het verstrijken van die periode van 13 belastbare tijdperken, wanneer een coëfficiënt lager dan 5 % wordt toegepast, d.w.z. in alle andere gevallen.
- 

**Vak 13**

**BEDRIJFSVOORHEFFING (CODE 225)**

**Eenmalige taks**

Vermeld hier het bedrag van de eenmalige taks van 6,5 %, opgeëist in 2012 en berekend op de theoretische afkoopwaarde van de individueel afgesloten levensverzekeringscontracten, samengesteld door de premies of bijdragen gestort vóór 1 januari 1993 en waarvoor de verzekeringnemer een vrijstelling, vermindering of aftrek inzake inkomstenbelastingen krachtens de bepalingen van toepassing vóór het aanslagjaar 1993 of een belastingvermindering<sup>50</sup> heeft verkregen, wanneer de kapitalen of afkoopwaarden met betrekking tot die contracten werden betaald of toegekend in 2019 en bij die gelegenheid niet onderworpen werden aan de taks op het lange termijnsparen en bijgevolg werden vermeld in de vakken 9 of 11.

<sup>50</sup> Artikel 145<sup>1</sup>, 2°, WIB 92.

## **Bedrijfsvoorheffing**

Vermeld hier het totale bedrag aan bedrijfsvoorheffing met betrekking tot de inkomsten in de vakken 9 t.e.m. 12 (zowel de ingehouden als de niet-ingehouden bedrijfsvoorheffing).

## **Totaal**

Vermeld tegenover de code 225 het totale bedrag van de eenmalige taks en de bedrijfsvoorheffing met betrekking tot de inkomsten in de vakken 9 t.e.m. 12 van deze fiche.

-----

## **Vak 14**

### **KAPITALEN, AFKOOPWAARDEN EN ANDERE TOELAGEN IN KAPITAAL DIE TEGEN DE OMZETTINGSRENTE BELASTBAAR ZIJN**

#### **Datum van betaling of toekenning**

Vermeld hier de datum van betaling of toekenning van de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die tegen omzettingsrente belastbaar zijn.

#### **Berekeningsgrondslag van de omzettingsrente**

Vermeld de berekeningsgrondslag die heeft gediend voor het berekenen van de omzettingsrente naargelang het volgende onderscheid:

- 1° tegenover het 1<sup>ste</sup> streepje: 80 % van het bruto belastbare bedrag (zie bijlage 2) dat als berekeningsgrondslag van de omzettingsrente heeft gediend wanneer:
  - a) de kapitalen voortvloeien uit aanvullende pensioenen van zelfstandigen en bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of van de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de geldende pensioenwetgeving worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief (zie bijlage 2)** is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven;
  - b) de eerste schijf van 81.610 euro van de kapitalen en afkoopwaarden waarop voorschotten op prestaties zijn opgenomen of die hebben gediend voor het waarborgen van een lening of het wedersamenstellen van een hypothecair krediet en die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of van de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan volgens de geldende pensioenwetgeving worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief (zie bijlage 2) is gebleven of die worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en waarbij de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven en voortvloeien uit aanvullende pensioenen voor werknemers of bedrijfsleiders, voor zover die voorschotten werden verleend of die leningen werden gesloten voor het bouwen, het verwerven, het verbouwen, het verbeteren of het herstellen van de in de Europese Economische Ruimte gelegen enige woning die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de leningnemer en zijn gezinsleden;

- 2° tegenover het 2<sup>de</sup> streepje: het totaal van het bruto belastbare bedrag dat als berekeningsgrondslag van de omzettingsrente heeft gediend in al de andere gevallen.

### **Bedoelde inkomsten**

Vermeld hier:

- 1° de kapitalen die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde en de afkoopwaarden die worden vereffend in één van de vijf jaren die aan het normaal verstrijken van het contract voorafgaan en voortkomend uit:
- a) hetzij individuele levensverzekeringscontracten waarvan de premies recht hebben gegeven op een belastingvermindering of op de aftrek voor enige, eigen woning en tot het bedrag dat dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening, de zogenaamde 'schuldsaldoverzekerings';
  - b) hetzij aanvullende pensioenen voor zelfstandigen;
- 2° de vergoedingen in kapitaal die de aard hebben van een vergoeding tot geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten;
- 3° de **eerste schijf van 81.610 euro** van de kapitalen of afkoopwaarden die voortvloeien uit aanvullende pensioentoezeggingen voor werknemers of bedrijfsleiders, waarop voorschotten op prestaties zijn opgenomen of die hebben gediend voor het waarborgen van een lening of het wedersamenstellen van een hypothecair krediet, in zover die voorschotten werden verleend of die leningen werden gesloten voor het bouwen, het verwerven, het verbouwen, het verbeteren of het herstellen van de in de Europese Economische Ruimte gelegen enige woning die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de leningnemer en zijn gezinsleden.

-----

## **Vak 15**

### **DIVERSE INLICHTINGEN**

#### **Type wettelijk pensioen en pensioenummer**

Verduidelijk hier of het in de vakken 9, 10 of 11 aangegeven bedrag betrekking heeft op een pensioen van een werknemer, zelfstandige of contractueel ambtenaar, dan wel op het pensioen van een statutair ambtenaar. Vermeld eventueel ook het pensioenummer.

#### **Nr. van het verzekeringscontract**

Vermeld hier het nummer van het levensverzekeringscontract of van het groepsverzekeringscontract.

-----

**BRUTO BELASTBAAR BEDRAG**

Dit is het bedrag van de bruto inkomsten en andere voordelen

**verminderd**

met de persoonlijke sociale bijdragen ingehouden ter uitvoering van de sociale wetgeving of van een wettelijk of reglementair statuut en/of, met de eventueel ingehouden sociale solidariteitsbijdragen.

 De bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid is evenwel niet aftrekbaar.

**maar vóór aftrek**

van de aan de bron ingehouden bedrijfsvoorheffing.

-----

## **INTERPRETATIE VAN HET BEGRIP 'EFFECTIEF ACTIEF'**

Opdat sommige kapitalen en afkoopwaarden in aanmerking zouden kunnen komen voor een fiscaal gunstig regime (hetzij de aanslagvoet van 10 %, hetzij de beperking van de in aanmerking te nemen berekeningsgrondslag voor de vaststelling van de omzettingsrente met betrekking tot kapitalen en afkoopwaarden die in aanmerking komen voor de omzetting in lijfrenten), is vereist dat die kapitalen ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of van de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven.

### **I. WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD**

#### **Algemeen**

In België ligt de normale pensioenleeftijd voor alle pensioenen die aanvangen vanaf 1 januari 2009 principieel vast op de leeftijd van 65 jaar, zowel voor vrouwen als voor mannen.

#### **Uitzonderingen**

De wettelijke leeftijd kan afwijken van 65 jaar:

- 1) Indien u werkt in één van onderstaande sectoren:

#### **Nieuwe regeling:**

##### **a. Mijnwerkers**

De leeftijd op 31 december 2011 bepaalt op welke manier het pensioen wordt berekend.

##### ***55 of ouder op 31 december 2011 (geboren vóór 1957)***

Voor deze groep blijft de oude regeling van toepassing wanneer hun pensioen ingaat na 2012.

Dit houdt in dat zij ook na 2011 een verdere loopbaan opbouwen als mijnwerker.

Een ondergronds mijnwerker kan vanaf 55 jaar het pensioen als mijnwerker aanvragen of van zodra hij 25 jaren als ondergronds mijnwerker kan bewijzen.

Als bovengronds mijnwerker blijft de pensioenleeftijd 60 jaar.

##### ***Jonger dan 55 op 31 december 2011 (geboren na 1956)***

- *Minstens 20 loopbaanjaren als ondergronds mijnwerker op 31 december 2011.*

Voor deze groep blijft de pensioenleeftijd 55 jaar of wordt de pensioenleeftijd bereikt bij 25 loopbaanjaren.

- *Minder dan 20 loopbaanjaren als ondergronds mijnwerker op 31 december 2011.*

Deze groep wordt beschouwd als gewone werknemers. Dit betekent dat de jaren voor en na 31 december 2011 dus gewone werknemersjaren zijn voor de leeftijdsvoorwaarden.

##### **b. Zeevarenden**

De leeftijd op 31 december 2011 bepaalt op welke manier het pensioen wordt berekend.

##### ***55 of ouder op 31 december 2011 (geboren vóór 1957)***

Als de werknemer geboren is voor 1957 blijft de oude regeling van toepassing.

De vroegst mogelijke pensioenleeftijd blijft 60 jaar.

***Jonger dan 55 op 31 december 2011 (geboren na 1956)***

Voor het vervroegde pensioen worden perioden als zeevarenden gelijkgesteld met jaren als gewone werknemer.

Om aan de loopbaanvoorwaarden te voldoen worden maximum 3 bijkomende fictieve jaren geteld, waarbij 80 vaardagen telkens recht geven op 1 bijkomend fictief jaar. Dus 240 of meer vaardagen geven recht op 3 X 1 fictief jaar = 3 bijkomende fictieve jaren.

**c. Vliegend personeel van de burgerluchtvaart**

Voor deze beroepscategorie heeft de hervorming een invloed op de pensioenleeftijd en de berekeningswijze (loopbaanbreuk en loonplafonds).

Bepalend zijn de leeftijd en de loopbaan op 31 december 2011.

Personen die op 31 december 2011 aan één van volgende voorwaarden voldeden, kunnen hun pensioen als lid van de burgerluchtvaart aanvragen:

- 55 jaar of ouder op 31 december 2012 (geboren vóór 1958);  
of
- een loopbaan van 30 jaar als piloot;  
of
- een loopbaan van 34 jaar als vliegend cabinepersoneel (eventueel in combinatie met jaren als stuurpersoneel).

Betrokkene behoudt bovendien het recht om later dit pensioen op te nemen ongeacht het tijdstip of de voorwaarden die dan gelden.

Voor wie op 31 december 2011 niet aan deze voorwaarden voldoet, bedraagt de pensioenleeftijd 65 jaar. Uitzonderlijk kan het pensioengedeelte als vliegend personeel worden opgenomen na een loopbaan van 45 kalenderjaren. Om sneller aan deze voorwaarden te voldoen wordt de werkelijke loopbaan aangevuld met een fictieve loopbaan waarbij het aantal kalenderjaren als stuurpersoneel wordt vermenigvuldigd met 1,5 en deze als cabinepersoneel met 1,33. Deze berekeningswijze mag echter niet leiden tot een vroegere ingangsdatum dan deze volgens de regels voor wie wel aan de voorwaarden voldeed.

Voor meer informatie over deze bijzondere stelsels:

zie <http://www.onprvp.fgov.be/nl/profes/news/paginas/reformoverview.aspx>

**Oude regeling:**

**a. Mijnwerkers**

- 55 jaar voor de ondergrondse mijnwerkers;
- 60 jaar voor de bovengrondse mijnwerkers;
- om het even welke leeftijd zodra een persoon 25 jaar op regelmatige of uitzonderlijke wijze als ondergronds mijnwerker heeft gewerkt;

**b. Zeevarenden**

- 60 jaar;

**c. Vliegend personeel van de burgerluchtvaart**

- op de leeftijd van 55 jaar;
- op om het even welke leeftijd zodra de persoon:
  - gedurende 30 jaar tewerkgesteld is als lid van het stuurpersoneel of;
  - gedurende 34 jaar tewerkgesteld is als lid van het cabinepersoneel (of afwisselend als lid van het stuur- en cabinepersoneel);



- 2) Indien een wettelijke bepaling voorziet in een wettelijke pensioenuitkering op een andere wettelijke leeftijd dan die van 65 jaar.

## **II. VOLLEDIGE LOOPBAAN VOLGENS DE GELDENDE PENSIOENWETGEVING<sup>51</sup>**

Onder een 'volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving' moet momenteel worden verstaan: een loopbaan van minstens 45 jaar waarvan elk jaar de voorwaarde vervult om in aanmerking genomen te worden voor het vervroegd pensioen.

In de **werknemersregeling** gaat het om een **loopbaanvoorwaarde van 45 jaar x 104 dagen**. In de regeling voor **zelfstandigen** gaat het om een loopbaanvoorwaarde van **45 jaar x 2 kwartalen**. Een kwartaal komt overeen met 78 dagen (312 dagen /4).

Met de **studieperiodes mag geen rekening** worden gehouden voor de berekening van de loopbaan. Het gaat hier immers om de berekening van de loopbaan in het kader van de opening van het recht op een vervroegd rustpensioen.

Belastingplichtige/loontrekkers kunnen bij de Federale Pensioendienst een attest van loopbaanoverzicht opvragen om na te gaan of zij al dan niet een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving hebben gepresteerd. Zelfstandigen die uitsluitende een loopbaan als zelfstandige hebben gepresteerd, moeten dit attest opvragen bij het Rijksinstituut voor de sociale verzekeringen der zelfstandigen. Via dat attest kunnen de betrokken verzekeringsondernemingen, verzorgingsinstellingen of instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening een correcte fiche 281.11 opstellen en de correcte bedrijfsvoorheffing inhouden en storten aan de Schatkist. De belastingplichtige moet dit attest op vraag van de administratie kunnen voorleggen om te bewijzen dat het correcte belastingstelsel werd toegepast.

## **III. REFERENTIEPERIODE VÓÓR DE WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD**

De referentieperiode is de periode vóór de wettelijke pensioenleeftijd of de leeftijd waarop voldaan is aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving die in aanmerking moet worden genomen om vast te stellen of iemand al dan niet effectief actief is gebleven tot die leeftijd. De referentieperiode wordt vastgesteld op 3 jaar.

De verkrijger van bedoelde kapitalen en afkoopwaarden moet dus gedurende de laatste 3 jaren die onmiddellijk voorafgaan aan zijn/haar wettelijke pensioenleeftijd of aan de leeftijd waarop voldaan is aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving ononderbroken effectief actief zijn gebleven.

## **IV. EFFECTIEF ACTIEF**

### **a) Werknemers en bedrijfsleiders / loontrekkers**

Om van het gunstig fiscaal regime te kunnen genieten, moeten de werknemers of bedrijfsleiders gedurende de volledige referentieperiode tot bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of tot aan de leeftijd waarop voldaan is aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving effectief nog een beroepsactiviteit hebben uitgeoefend.

---

<sup>51</sup> Circulaire 2019/C/135.

***Gelijkgestelde periodes***

Bepaalde periodes van inactiviteit of van mindere activiteit kunnen evenwel met periodes van activiteit gelijkgesteld worden. Dit is in het bijzonder het geval:

- voor de periode waarin het overlevingspensioen is verkregen voor zover daarnaast nog een eigen activiteit wordt uitgeoefend (ten belope van de toegelaten beroepswerkzaamheid);
- voor de periode tijdens dewelke de verkrijger zijn recht op halftijds brugpensioen heeft laten gelden en dat hij:
  - ofwel reeds op 31 december 2011 van die regeling genoot;
  - of vóór 28 november 2011 een akkoord gesloten had met zijn werkgever om zijn arbeidsprestaties te halveren en voor zover dat halftijds brugpensioen ingegaan is vóór 1 april 2012.
- voor de periode tijdens dewelke betrokkenen werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoeslag genieten voor zover zij aangepast beschikbaar zijn als bedoeld in artikel 56, § 3, van het koninklijk besluit van 25.11.1991 houdende werkloosheidsreglementering. Aangepaste beschikbaarheid houdt onder meer in dat men ingeschreven blijft als werkzoekende en meewerkt aan een aangepaste begeleiding door middel van een individueel actieplan.
- voor de periode van tewerkstelling in een 'deeltijdse' arbeidsregeling;
- voor de periode tijdens dewelke betrokkenen werkloosheidsuitkeringen genieten en derhalve:
  - onvrijwillig werkloos zijn en dus geen passende opleiding of betrekking die wordt aangeboden weigeren;
  - beschikbaar zijn voor de arbeidsmarkt;
  - actief meewerken aan begeleidings- of opleidingsacties die de VDAB of Actiris kan voorstellen;
  - zelf actief naar werk zoeken via het raadplegen van werkaanbiedingen, spontane sollicitaties, inschrijvingen bij interim-kantoren, enz.;
- wanneer betrokkenen vóór de referentieperiode van 3 jaar hun voltijdse arbeidsprestaties of hun deeltijdse arbeidsregeling volledig schorsen in het kader van het voltijds tijdskrediet<sup>52</sup> of andere loopbaanvermindering, maar gedurende de volledige referentieperiode van 3 jaar hun arbeidsprestaties terug volledig hervatten;
- wanneer betrokkenen ongeacht hun leeftijd, aanspraak hebben gemaakt op:
  - het recht op 1/5de loopbaanvermindering<sup>53</sup>;
  - het recht op vermindering van de arbeidsprestaties tot een halftijdse betrekking<sup>54</sup>;
  - een andere loopbaanvermindering tot maximum de helft van de voltijdse betrekking;
- voor de periode van ontslag met recht op werkloosheidsuitkeringen: deze wordt gelijkgesteld met de periode tijdens dewelke betrokkenen werkloosheidsuitkeringen genieten (zie hoger);

---

<sup>52</sup> Cao 77bis of cao 103.

<sup>53</sup> Cao 77bis of cao 103.

<sup>54</sup> Cao 77bis of cao 103.

- voor de periode van ontslag als betrokkenen opzeggingsvergoedingen genieten en bijgevolg geen recht hebben op werkloosheidsuitkeringen, voor zover:
  - de werkloosheid voortvloeit uit omstandigheden onafhankelijk van de wil van betrokkenen<sup>55</sup>;
  - betrokkene als werkzoekende is ingeschreven en blijft<sup>56</sup> én
  - beschikbaar is voor de arbeidsmarkt en actief zoekt naar werk<sup>57</sup>;
- voor de periode van wettelijk jaarlijks verlof of de wettelijk voorziene inhaalrust;
- voor de periode van wettelijke ziekte- of invaliditeit, waarbij de arbeidsongeschiktheid niet de beëindiging van de arbeidsovereenkomst tot gevolg heeft en voor zover de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van ziekte (andere dan beroepsziekte) of ongeval (andere dan arbeidsongeval);
- voor de periode waarin een vergoeding wordt verkregen voor tijdelijke, algehele arbeidsongeschiktheid of een vergoeding voor blijvende ongeschiktheid wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een arbeidsongeval, of waarin een vergoeding wordt verkregen voor volledige tijdelijke of volledige blijvende arbeidsongeschiktheid, wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een beroepsziekte.

***NIET gelijkgestelde periodes***

Volgende periodes worden niet beschouwd als periodes van effectieve activiteit:

- de periode vanaf wanneer het vervroegd pensioen is ingegaan vóór het bereiken van de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving, zelfs indien de pensioenrechten gedurende de volledige referentieperiode van 3 jaar worden geschorst om bijvoorbeeld als uitzendkracht terug aan de slag te gaan tot hun wettelijke pensioenleeftijd of tot de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving;
- de periode waarin het overlevingspensioen is verkregen en waarbij de eigen beroepsactiviteit volledig is stopgezet vóór het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of van de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving;
- wanneer betrokkenen tijdens de referentieperiode van 3 jaar hun voltijdse arbeidsprestaties of hun deeltijdse arbeidsregeling **volledig** schorsen in het kader van het voltijds tijdskrediet<sup>58</sup> of andere loopbaanvermindering;
- de periode tijdens de welke een ontslagen werknemer die niet voldoet aan de voorwaarden om te kunnen gebruik maken van het stelsel van de werkloosheid met bedrijfstoelage (het vroegere ‘voltijdse brugpensioen’) een aanvullende of extrawettelijke werkloosheidsuitkering krijgt bovenop de wettelijke werkloosheidsuitkeringen (pseudo-brugpensioen, ook wel canada-dry genoemd).
- voor de periode tijdens dewelke betrokkenen werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage genieten, en gedurende (een gedeelte van) die periode ambtshalve vrijgesteld zijn geweest van de verplichtingen verbonden aan de beschikbaarheid voor de arbeidsmarkt, of vrijgesteld zijn geweest van de verplichtingen van

<sup>55</sup> Artikel 44 van het koninklijk besluit van 25 november 1991 houdende de werkloosheidsreglementering (BS 31.12.1991).

<sup>56</sup> Artikel 58, § 1, 1<sup>ste</sup> lid, van het koninklijk besluit van 25 november 1991 houdende de werkloosheidsreglementering (BS 31.12.1991).

<sup>57</sup> Artikelen 24, § 1, 3<sup>de</sup> lid, 5<sup>o</sup>; 56, § 1, en 58, § 1, 1<sup>ste</sup> lid, van het koninklijk besluit van 25 november 1991 houdende de werkloosheidsreglementering (BS 31.12.1991).

<sup>58</sup> Artikel 1, 1<sup>ste</sup> streepje en art. 3 tot 5 van cao nr. 77bis.

aangepaste beschikbaarheid (met uitzondering van de tijdelijke vrijstelling van aangepaste beschikbaarheid als bedoeld in de artikelen 90 tot en met 97 van het koninklijk besluit van 25.11.1991 houdende de werkloosheidsreglementering), zelfs indien vanaf de referentieperiode van 3 jaar die vrijstelling wordt opgeheven en zij vervolgens aangepast beschikbaar blijven tot aan hun wettelijke pensioenleeftijd of tot het bereiken van de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving.

**b) Zelfstandigen en bedrijfsleiders die het statuut van zelfstandige hebben**

Van de zelfstandige die tot het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of van de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving en minstens gedurende de drie onmiddellijk daaraan voorafgaande jaren, onafgebroken aangesloten was bij een sociaal verzekeringsfonds en tijdens die periode effectief en volledig de in het kader van het sociaal statuut van de zelfstandigen in hoofdberoep verplicht verschuldigde sociale bijdragen heeft betaald, mag worden aangenomen dat hij effectief actief is gebleven tot aan de wettelijke pensioenleeftijd of de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving.

***Gelijkgestelde periodes***

De periode vóór de wettelijke pensioenleeftijd of de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving waarin de zelfstandige activiteit volledig werd stopgezet ingevolge arbeidsongeschiktheid en de arbeidsongeschiktheid is erkend door de adviserend geneesheer van het ziekenfonds waarbij de zelfstandige is aangesloten.

***NIET gelijk te stellen periodes***

De periode vanaf wanneer het vervroegd pensioen is ingegaan vóór het bereiken van de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving, zelfs indien de pensioenrechten gedurende de volledige referentieperiode van 3 jaar worden geschorst om bijvoorbeeld als uitzendkracht terug aan de slag te gaan tot de wettelijke pensioenleeftijd of de leeftijd waarop is voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving.

-----

**FICHE Nr. 281.11 PENSIOENEN - JAAR 2019**

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

3. **Schuldenaar van de inkomsten:**  
 NN of ON: .....

4. Afzender: ..... ..... NN of ON: .....	Geadresseerde: ..... ..... ..... .....
---	--

5. Gezins- toestand	Echt.	Kind.	Andere	Diverse	6. Burg. stand: .....	7. Nr. paritair comité: [ ]
	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	8. Nationaal nr. of FIN of geboortedatum en -plaats: .....	

9. <b>Pensioenen, renten en andere toelagen:</b> a) Wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd:	<b>228</b>	.....
b) Overlevingspensioen en overgangsuitkering:	<b>229</b>	.....
c) Ander pensioen:		
- Pensioen, rente en ermede gelijkgestelde toelage (1):		.....
- Kapitaal, afkoopwaarde en toelagen in kapitaal (1) niet omzetbaar in rente noch afzonderlijk belastbaar:		.....
- Voordelen van alle aard: Aard: .....		.....
<b>TOTAAL:</b>	<b>211</b>	.....

10. <b>Afzonderlijk belastbare pensioenen, renten en andere toelagen:</b> a) Achterstallen: - wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd:	<b>230</b>	.....
- overlevingspensioen en overgangsuitkering:	<b>231</b>	.....
- ander pensioen:	<b>212</b>	.....
b) Pensioenen van de maand december (Overheid) (2):		
- wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd:	<b>314</b>	.....
- overlevingspensioen en overgangsuitkering:	<b>315</b>	.....
- ander pensioen:	<b>316</b>	.....

11. <b>Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (1) die afzonderlijk belastbaar zijn tegen:</b> a) 33 %:	<b>213</b>	.....
b) 20 %:	<b>245</b>	.....
c) 18 %:	<b>253</b>	.....
d) 16,5 %: - gekapitaliseerde waarde van het wettelijk pensioen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd:	<b>232</b>	.....
- gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen:	<b>237</b>	.....
- andere:	<b>214</b>	.....
e) 10 %: - gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming (3):		.....
- andere:		.....
<b>TOTAAL:</b>	<b>215</b>	.....

12. <b>Omzettingsrente van kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (zie vak 14):</b>	<b>216</b>	.....
--	------------	-------

13. <b>Bedrijfsvoorheffing:</b> a) Eenmalige taks: b) Bedrijfsvoorheffing:		
<b>TOTAAL:</b>	<b>225</b>	.....

14. <b>Kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal (1) die tegen de omzettingsrente belastbaar zijn:</b> a) Datum van betaling of toekenning: ..... b) Berekeningsgrondslag van de omzettingsrente: - voortvloeiend uit de omzetting van kapitalen ten belope van 80 % (3): ..... - andere: .....	
--	--

15. <b>Diverse inlichtingen:</b>	a) Type wettelijk pensioen (4): ..... Pensioennr. (4): .....
	b) Nr. van het verzekeringscontract (5): .....

**ALGEMENE ADMINISTRATIE VAN DE FISCALITEIT**

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

**BELANGRIJK BERICHT AAN DE VERKRIJGERS VAN DE INKOMSTEN**

Indien u een kapitaal, een afkoopwaarde, enz. hebt ontvangen als bedoeld in vak 14 van deze fiche moet u deze fiche bewaren om het bedrag van de omzettingsrente, voorkomend in vak 12 tegenover de code 216, te kunnen aangeven gedurende 10 of 13 opeenvolgende belastbare tijdperken naargelang de kapitalen, afkoopwaarden, enz. resp. vanaf de leeftijd van 65 jaar of vóór die leeftijd zijn betaald of toegekend.

Ook in andere gevallen 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.

---

**VERWIJZINGEN**

- (1) Bedrag van de pensioenen en ermede gelijkgestelde sommen (met uitsluiting evenwel van winstdelingen verbonden aan verzekeringscontracten), verminderd met de aftrekbare sociale bijdragen, maar met inbegrip van de bedrijfsvoorheffing.
- (2) Worden hier uitsluitend bedoeld, de **pensioenen, renten en andere toelagen van de maand december** die voor de eerste keer **betaald of toegekend worden door een overheid in de loop van de maand december 2019** in plaats van in januari 2020 **als gevolg van een beslissing van die overheid** om vanaf dan de pensioenen, renten, en andere toelagen van de maand december te betalen of toe te kennen in de maand december in plaats van in januari van het daaropvolgende jaar.
- (3) Hier worden enkel bedoeld, de kapitalen, afkoopwaarden en andere toelagen in kapitaal die bij leven ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven of wanneer ze worden uitgekeerd bij overlijden na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.
- (4) Verduidelijk hier of het in de vakken 9 of 10 aangegeven bedrag betrekking heeft op een pensioen van een werknemer, zelfstandige of contractueel ambtenaar, dan wel op het pensioen van een statutair ambtenaar. Vermeld ook het pensioennummer.
- (5) Vermeld hier het nummer van het contract van de levensverzekering of de groepsverzekering waarvoor inkomsten werden vermeld in deze fiche.

## **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](http://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](http://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 fiche 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](http://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](http://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 onrechtmatig vergoedingen wegens ziekte of invaliditeit** ontvangen heeft.

#### **U MAG GEEN ATTEST 281.25 OPSTELLEN VÓÓR 1 AUGUSTUS 2020.**

Als 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](http://www.fisconetplus.be).

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

-----