

## DE BELANGRIJKSTE KERNCIJFERS VAN 2018 VOOR LOONTREKKENDEN EN ZELFSTANDIGEN

Welke bedragen mag uw cliënt jaarlijks inbrengen in zijn belastingaangifte? Heeft uw cliënt nog ruimte voor fiscaal langetermijnsparen? Hoeveel bedragen de sociale bijdragen voor uw zelfstandige cliënt? Ieder jaar wijzigt de fiscus heel wat grensbedragen, die u nodig hebt om uw adviesfunctie ten gronde te kunnen uitoefenen. In dit document vindt u de meest relevante bedragen terug.

### INHOUDSTAFEL

<b>Sparen voor het pensioen</b> .....	<b>- 2 -</b>
1. Derde pijler - particulieren .....	- 2 -
2. Tweede pijler – zelfstandigen .....	- 2 -
2.1. Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAP).....	- 2 -
2.2. Individuele pensioentoezegging (IPT) – 80%-regel .....	- 2 -
2.3. Wijninckx-bijdrage (IPT en groepsverzekering).....	- 3 -
3. Tweede pijler – loontrekkenden .....	- 3 -
3.1. Groepsverzekering.....	- 3 -
3.2. Individuele pensioentoezegging werknemers .....	- 3 -
4. Eerste pijler – het wettelijk pensioen (loontrekkenden/zelfstandigen) .....	- 3 -
<b>Ziekte en invaliditeit</b> .....	<b>- 4 -</b>
1. Zelfstandigen.....	- 4 -
2. Loontrekkenden .....	- 4 -
<b>Belastingen</b> .....	<b>- 5 -</b>
1. Sociale bijdragen voor zelfstandigen .....	- 5 -
1.1. Zelfstandigen in hoofdberoep .....	- 5 -
1.2. Meewerkende echtgenoot met maxi-statuut .....	- 5 -
1.3. Zelfstandigen in bijberoep.....	- 5 -
1.4. Beginnende zelfstandigen.....	- 5 -
2. Personenbelasting.....	- 6 -
2.1. Barema's belastingschijven .....	- 6 -
2.2. Belastingvrije sommen.....	- 6 -
2.3. Beroepskosten loontrekkenden (forfaitair) .....	- 6 -
2.4. Toepassing van de huwelijksquotiënt / meewerkende echtgenoot.....	- 6 -
2.5. Aftrek hypothecair krediet .....	- 7 -

## Sparen voor het pensioen

### I. Derde pijler - particulieren

Pensioensparen                    **€960,00/jaar** – 30% (+ gemeentebelasting) belastingvermindering op de gestorte premie  
€1 230,00/jaar – 25% (+ gemeentebelasting) belastingvermindering op de gestorte premie\*

*\*systeem van dual pensioensparen, vermoedelijk in voege vanaf april 2018: voor cliënten die in het pensioensparen een premie storten tussen €960,00 en €1 230,00/jaar bedraagt het percentage belastingvermindering 25% i.p.v. 30% op de totale gestorte premie. Opgelet: de cliënt moet hier jaarlijks expliciet voor kiezen.*

Langetermijnsparen            **€2 310,00/jaar**, beperkt tot 15% van de eerste schijf van €1 920,00 van het netto-beroepsinkomen, verhoogd met 6% van de rest van het netto-beroepsinkomen, met een absoluut maximum van €2 310,00.  
(of korter: €172,80 + 6% van het netto-beroepsinkomen, met een absoluut maximum van €2 310,00)  
- 30% (+ gemeentebelasting) belastingvermindering op de gestorte premie

### 2. Tweede pijler – zelfstandigen

#### 2.1. Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAP)

Het maximumbedrag dat als premie VAP mag gestort worden, bedraagt 8,17% van het beroepsinkomen, zonder dat de premie hoger kan zijn dan **€3 187,04**.

Om het beroepsinkomen te berekenen, moet u de belastbare beroepsinkomsten van 2015 van de zelfstandige vermenigvuldigen met een herwaarderingscoëfficiënt. Deze coëfficiënt bedraagt voor 2018: **1,0610973**.

#### 2.2. Individuele pensioentoezegging (IPT) – 80%-regel

De berekening van de 80%-regel gebeurt o.m. met een schatting van het wettelijk pensioen voor zelfstandigen: 25% van het jaarloon, met volgende minimum en maximum:

- Minimumpensioen: €14 650,34
- Maximumpensioen: €16 975,65

De formule om de 80%-grens te berekenen is niet eenvoudig, maar we geven ze hier toch mee:  
Kapitaal 'extra-wettelijk pensioen' ≤  $[(80\% \times B - W.P.) \times N/D] - \text{rente andere E.W.P.}] \times \text{coëf.}$   
waarbij:

- B = de laatste normale brutojaarbezoldiging
- W.P. = het wettelijk pensioen: 25% bruto jaarwedde (minimaal €14 650,34, maximaal 16 975,65 euro)
- N = aantal gepresteerd + te presteren dienstjaren (maximaal 40)
- D = normale duur van een volledige carrière
- EWP = extra-wettelijke pensioenen, uitgedrukt in jaarlijkse rente (bijvoorbeeld een bestaande bedrijfsleidersverzekering en/of een VAP)
- Coëf. = Deze coëfficiënt zet de bekomen jaarlijkse rente om in een kapitaal. Hij is wettelijk vastgelegd en schommelt tussen 11,376 en 18,374 naargelang uw persoonlijke situatie.

De uitkomst geeft het maximaal te financieren kapitaal weer inclusief de winstdeelname, wilt u het kapitaal kennen dan moet u de uitkomst nog delen door 1,20 (de winstdeelname wordt forfaitair op 20% geraamd).

### 2.3. Wijninckx-bijdrage (IPT en groepsverzekering)

Het plafond voor de berekening van de Wijninckx-bijdrage (3%) is geïndexeerd naar €32 472,96 euro. Dit wil zeggen dat het gedeelte van de premies ihkv een IPT en/of groepsverzekering boven dit plafond onderworpen zijn aan de bijdrage.

## 3. Tweede pijler – loontrekkenden

### 3.1. Groepsverzekering

Veel cliënten zullen via hun werkgever een groepsverzekering genieten. De werkgever moet hiervoor ook een 80%-regel respecteren, per aangesloten werknemer. Deze 80%-regel stelt dat de som van het wettelijk en het aanvullend pensioen maximaal 80% mag bedragen van de laatste jaarlijkse brutobezoldiging. De aanvullende pensioenen van de derde pijler (pensioensparen en langetermijnsparen), tellen niet mee voor de berekening van de 80%-regel. Wordt deze regel niet gerespecteerd, en wordt de 80%-grens overschreden, dan kan de fiscale aftrekbaarheid (gedeeltelijk) voor de werkgever vervallen.

De jaarlijkse brutobezoldiging voor de berekening wordt beperkt tot: €27 828,74 = 50% van €55 657,47.

### 3.2. Individuele pensioentoezegging werknemers

Voor cliënten die via hun werkgever een individuele pensioentoezegging genieten: het maximaal aftrekbaar bedrag (werkgeversbijdrage) bedraagt €2 440,00.

## 4. Eerste pijler – het wettelijk pensioen (loontrekkenden/zelfstandigen)

Volledigheidshalve geven we u enkele kerncijfers rond het wettelijk pensioen mee. Zo kunt u uw cliënt adviseren rond de noodzaak om een tweede- of derdepijlerpensioen op te bouwen. Het wettelijk pensioen volstaat immers niet om de levensstandaard na pensionering vol te houden.

Minimumpensioenen: deze jaarbedragen gelden enkel voor een volledige loopbaan! Bij een onvolledige loopbaan wordt een loopbaanbreuk toegepast op het bedrag in de tweede kolom:

	Bewezen volledige loopbaan	Basis onvolledige loopbaan x loopbaanbreuk
Gezinspensioen	€18 307,17	€18 179,54
Alleenstaandenpensioen	€14 650,34	€14 548,22
Overlevingspensioen	€14 454,57	€14 353,79

### Maximumpensioenen:

Gezinspensioen €35 861,40  
 Alleenstaandenpensioen €28 689,12

### Pensioenplafond loontrekkenden:

Gemiddeld plafond 2017 : €55 657,47 (het plafond van 2018 was nog niet gepubliceerd op 1/2/2018). Dit is het maximum loon dat in rekening wordt gebracht bij de berekening van het wettelijk pensioen.

Opgelet: het gaat telkens om bruto-bedragen.

## Ziekte en invaliditeit

### 1. Zelfstandigen

Zelfstandigen vallen - bij een langdurige arbeidsongeschiktheid – terug op een beperkte tussenkomst van het RIZIV. Zij hebben er dus alle baat bij een verzekering Gewaarborgd Inkomen af te sluiten.

Uitkering vanaf de 2<sup>e</sup> maand arbeidsongeschiktheid:

Met gezinslast	€58,68 / dag	(€18 308,16 / jaar)
Alleenstaande	€46,96 / dag	(€14 651,52 / jaar)
Samenwonend	€35,76 / dag	(€11 157,12 / jaar)
		Per jaar = per dag x 26 x 12

Cijfers RIZIV per 1/1/2018

### 2. Loontrekkenden

Loontrekkenden krijgen een uitkering vanaf de 2<sup>e</sup> maand arbeidsongeschiktheid. De uitkering wordt berekend op basis van het begrensde loon. De uitkering bedraagt gedurende het eerste jaar 60% van het brutoloon (90% ihkv arbeidsongeval), beperkt tot het begrensde loon.

Dit houdt in dat er maximaal volgende bedragen kunnen uitgekeerd worden:

		Max uitkering per dag	Max uitkering per jaar
Begrensd loon ihkv ziekte en invaliditeit	€43 598,51	€83,84	(€26 158,08 / jaar)
Begrensd loon ihkv arbeidsongevallen	€43 460,34	€107,16	(€33 433,92 / jaar)
		Per jaar = per dag x 26 x 12	

Dit zijn bruto-bedragen. Er zal dus nog bedrijfsvoorheffing op verschuldigd zijn.

Opgelet: vanaf het 2<sup>e</sup> jaar arbeidsongeschiktheid, zakken deze uitkeringsbedragen.

## Belastingen

### I. Sociale bijdragen voor zelfstandigen

Zelfstandigen betalen per kwartaal **sociale bijdragen**, om zo hun bijdrage te leveren aan de sociale zekerheid. De betaalde sociale bijdragen worden vervolgens afgetrokken in de belastingaangifte van het betreffende inkomstenjaar. De sociale bijdragen worden berekend op het netto-jaarinkomen. Heeft uw cliënt een VAP, dan mag hij de premie in rekening brengen en daalt het netto-jaarinkomen, wat op zijn beurt een gunstig effect heeft op de berekening van de sociale bijdrage. Een belangrijk argument in de verkoop van een VAP-contract!

#### 1.1. Zelfstandigen in hoofdberoep

Minimum jaarinkomen = €13 550,50

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage
€13 550,50 – €58 513,59	20,50%
€58 513,59 – €86 230,52	14,16%
€86 230,52 - ...	0,00%

#### 1.2. Meewerkende echtgenoot met maxi-statuu

Minimum jaarinkomen = €5 952,74

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage
€5 952,74 – €58 513,59	20,50%
€58 513,59 – €86 230,52	14,16%
€86 230,52 - ...	0,00%

Opmerking: ook van toepassing i.g.v. wettelijke samenwoning.

#### 1.3. Zelfstandigen in bijberoep

Geherwaardeerde beroepsinkomsten < €1 499,13: geen bijdrage verschuldigd

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage
€1 499,13 – €58 513,59	20,50%
€58 513,59 – €86 230,52	14,16%
€86 230,52 - ...	0,00%

#### 1.4. Beginnende zelfstandigen

	Basis voor berekening			Sociale bijdrage
	Hoofdberoep	Bijberoep	Meewerkende echtgenoot	
Tot einde van eerste volledige kalenderjaar	€13 550,50	€1 499,13	€5 952,74	20,50%
Tot einde van tweede volledige kalenderjaar	€13 550,50	€1 499,13	€5 952,74	21%
Tot einde van derde volledige kalenderjaar	€13 550,50	€1 499,13	€5 952,74	20,50%

## 2. Personenbelasting

Jaarlijks worden de belastingschijven geïndexeerd. Nieuw voor het inkomstenjaar 2018 is dat het tarief van 30% verdwijnt in de personenbelasting.

### 2.1. Barema's belastingschijven

Tarief personenbelasting	Inkomensschijf – aanslagjaar 2019/inkomstenjaar 2018
25%	€0,00 – €12 990,00
40%	€12 990,00 – €22 290,00
45%	€22 290,00 – €39 660,00
50%	€39 660,00 - ...

### 2.2. Belastingvrije sommen

Omschrijving	Aanslagjaar 2019 / inkomstenjaar 2018
Basisbedrag	€7 430,00
Verhoging van de belastingvrije som:	
• Voor 1 kind	€1 580,00
• Voor 2 kinderen	€4 060,00
• Voor 3 kinderen	€9 110,00
• Voor 4 kinderen	€14 730,00
• Supplement voor elk kind boven het vierde	€5 620,00
• Bijkomend voor ieder kind <3 jaar waar geen uitgaven voor kinderopvang voor worden afgetrokken	€590,00
• Ouders, broers of zussen > 65 jaar ten laste	€3 160,00
• Iedere andere persoon ten laste	€1 580,00
	Daarnaast zijn er nog verhogingen van de belastingvrije som van toepassing ihkv handicap, co-ouderschap, alleenstaand ouderschap en lage inkomens.

### 2.3. Beroepskosten loontrekkenden (forfaitair)

Percentage	Vast bedrag	Inkomensschijf – aanslagjaar 2019/inkomstenjaar 2018
30%		€0,00 – €15 733,31
0%	€4 720,00	€15 733,32 - ...

**Maximum bedrag: €4 720,00**

### 2.4. Toepassing van de huwelijksquotiënt / meewerkende echtgenoot

Maximumbedrag van het toerekenbaar beroepsinkomen voor toepassing huwelijksquotiënt	€10 720,00
Toegelaten maximumbedrag van de persoonlijke beroepsinkomsten van de meewerkende echtgenoot	€13 910,00

## 2.5. Aftrek hypotheecair krediet

Hoeveel de cliënt kan inbrengen in de personenbelasting, hangt af van de ligging van het onroerend goed waarvoor de inbreng wordt gedaan.

De belastingvoordelen voor de **eigen woning** zijn sinds 1 juli 2014 overgedragen naar de Gewesten die zelf de belastbare bedragen en het aftrekpercentage kunnen vastleggen.

### 2.5.1. Hypotheekaf trek Vlaams Gewest

Woonbonus voor leningen gesloten **tot en met 31/12/2014 – enige eigen woning**

basisbedrag	€2 280,00
Verhoogde aftrek eerste 10 jaar	€760,00
Verhoging 3 of meer kinderen ten laste	€80,00

Woonbonus voor leningen gesloten **vanaf 1/1/2015 – enige eigen woning**

basisbedrag	€1 520,00
Verhoogde aftrek eerste 10 jaar	€760,00
Verhoging 3 of meer kinderen ten laste	€80,00

Geïntegreerde woonbonus voor leningen gesloten **vanaf 1/1/2016 –eigen – al dan niet enige - woning**

basisbedrag	€1 520,00
Verhoogde aftrek eerste 10 jaar	€760,00
Verhoging 3 of meer kinderen ten laste	€80,00

Gewestelijke belastingvermindering (30%) voor leningen gesloten **tussen 1/1/2014 en 31/12/2015 m.b.t. de eigen niet-enige woning: €2 280,00**

### 2.5.2. Hypotheekaf trek Brussels gewest

Woonbonus voor leningen aangegaan **voor 1/1/2017 – enige eigen woning**

basisbedrag	€2 400,00
Verhoogde aftrek eerste 10 jaar	€800,00
Verhoging 3 of meer kinderen ten laste	€80,00

Gewestelijke belastingvermindering (30%) m.b.t. de **eigen, niet-enige woning aangegaan voor 1/1/2017: €2 400,00**

### 2.5.3. Hypotheekaf trek Waals gewest

Woonbonus voor leningen aangegaan **voor 1/1/2016**

basisbedrag	€2 290,00
Verhoogde aftrek eerste 10 jaar	€760,00
Verhoging 3 of meer kinderen ten laste	€80,00

Gewestelijke belastingvermindering m.b.t. de **eigen, niet-enige woning aangegaan voor 1/1/2016: 2 290,00**

Inkomensgrenzen voor de berekening van de 'chèque-habitat' voor leningen aangegaan **vanaf 1 januari 2016:**

Grens 1	€21 733,00
Grens 2	€83 828,00

Het maximale bedrag van een hypotheecaire lening i.h.k.v. niet enige/eigen woning bedraagt €76 860,00. Al wat men boven dit bedrag leent, zal dus geen extra fiscaal voordeel kunnen opleveren (maar eventueel wel extra aftrekbare intresten).