

Newsletter

Wet houdende diverse bepalingen

DECEMBER 2025



Beste lezer,

Eind vorige week werd het wetsontwerp houdende diverse bepalingen door het parlement goedgekeurd. Deze wet moet nog gepubliceerd worden in het Belgisch Staatsblad, maar er is dus – op de valreep – een finale tekst. Naast de Programmawet van 18 juli 2025 gaat het om de tweede belangrijke wet die uitvoering geeft aan het regeerakkoord.

In deze nieuwsbrief beschrijven we de impact van de Wet houdende diverse bepalingen op het HR-landschap.

Veel leesplezier!

INHOUDSTAFEL

1	Arbeidsmarkt en arbeidsrecht	2
2	Pensioenen	2
3	(Para)fiscaliteit	4

1 Arbeidsmarkt en arbeidsrecht

1.1 Verhoging begrenzing studentenarbeid en verlaging leeftijdsgrens

In het regeerakkoord werd voorzien in een verhoging van het krediet van 650 uren voor studentenarbeid en werd de leeftijd voor studentenarbeid verlaagd naar 15 jaar.

Tot de verhoging van het krediet tot 650 uren werd eerder dit jaar al beslist. Op grond van de Wet houdende diverse bepalingen zal vanaf 1 januari 2026 ook de leeftijd voor studentenarbeid aangepast worden.

Minderjarigen die nog onderworpen zijn aan de voltijdse leerplicht mogen vanaf 15 jaar lichte arbeid verrichten. Wat verstaan dient te worden onder lichte arbeid zal nog verduidelijkt worden in een koninklijk besluit.

Tijdens de schoolperiode is op schooldagen de arbeidsduur beperkt tot max. 2 uur en op niet-schooldagen tot max. 8 uur per dag. In totaal mag er tijdens de schoolperiode niet meer dan 12 uur per week gewerkt worden.

Tijdens een periode van minstens een week zonder schoolactiviteit mag 8 uur per dag en 40 uur per week gewerkt worden.

Als de betrokken minderjarige bij meerdere werkgevers in dienst is, moeten de gepresteerde uren opgeteld worden. De minderjarigen mogen overigens geen overwerk verrichten, noch prestaties leveren tussen 20u tot 6u, of op zon- of feestdagen. Naast zondagsrust hebben zij recht op een bijkomende rustdag op zaterdag of op maandag.

De betrokken minderjarigen mogen niet langer dan 4,5 uren ononderbroken werken. Als een werkdag langer dan 4,5 uren duurt, hebben ze recht op een half uur pauze. Van zodra de werkdag langer dan 6 uren duurt, hebben ze recht op één uur pauze in totaal (met minstens één pauze van een half uur). De tijd tussen opeenvolgende arbeidsprestaties moet minstens 14 uren bedragen.

1.2 Afschaffing startbaanverplichting

Met de Wet houdende diverse bepalingen zal de startbaanverplichting opgeheven worden vanaf 1 januari 2026. Op grond van deze verplichting dienden werkgevers die een bepaald aantal werknemers in dienst hebben, verplicht een wettelijk vastgesteld aantal jongeren tewerk te stellen.

2 Pensioenen

In het paasakkoord klopte de regering een eerste pakket pensioenmaatregelen af. Zoals toegelicht in onze [newsletter](#) van 4 augustus 2025 werd een eerste (beperkt) deel van die maatregelen ingevoerd via de Programmawet van 18 juli 2025. De rest van de pensioenhervormingen van het paasakkoord volgt nu in de Wet houdende diverse bepalingen. Wat de aangekondigde pensioenmaatregelen uit het zomerakkoord van 21 juli 2025 betreft, is het nog wachten op de Arizona-pensioenwet(ten), die wellicht tegen het einde van het jaar gestemd zal (worden) worden.

In de Wet houdende diverse bepalingen vindt u de volgende pensioenmaatregelen.

2.1 De afschaffing van de huidige pensioenbonus

Met ingang van 1 januari 2026 wordt de huidige pensioenbonus, die door de vorige regering De Croo werd ingevoerd (de zgn. pensioenbonus 'Lalieux'), afgeschaft in de pensioenregelingen voor de werknemers, zelfstandigen en ambtenaren.

De afschaffing van deze pensioenbonus zal gebeuren met respect voor de verworven rechten van diegenen die al een pensioenbonus hebben opgebouwd: de personen die al begonnen waren met het opbouwen van een pensioenbonus 'Lalieux' kunnen doorgaan met het opbouwen van bonusdagen onder het huidige regime tot en met 31 december 2025.

De personen die een pensioenbonus 'Lalieux' hebben opgebouwd kunnen die pensioenbonus niet meer als maandelijkse rente laten uitbetalen. Die mogelijkheid wordt retroactief ingetrokken en de pensioenbonus 'Lalieux' zal steeds als een eenmalig kapitaal worden uitbetaald.

De Arizona-regering heeft in het regeerakkoord ook aangekondigd dat de huidige pensioenbonus vanaf 1 januari 2026 zal vervangen worden door een nieuwe pensioenbonus met nieuwe voorwaarden. De invoering van de nieuwe pensioenbonus is niet opgenomen in de Wet houdende diverse bepalingen.

Verwacht wordt dat deze nieuwe pensioenbonus nog voor het einde van dit jaar in een wet zal gegoten worden, samen met de rest van de aangekondigde pensioenhervormingen (onder meer de nieuwe spelregels voor het vervroegd wettelijk pensioen, met de nieuwe berekeningsregels voor de loopbaanjaren in het kader van de toegang tot het vervroegd wettelijk pensioen (cf. vervanging van de 104 dagen-regel door de 156 dagen-regel) en de pensioenmalus, ...).

2.2 Aanvullende pensioenen: verhoging van de Wijninckx-bijdrage

De werkgever moet een bijzondere sociale bijdrage van 8,86% betalen op de patronale bijdragen die hij stort ter financiering van het luik pensioen/overlijden in het aanvullend pensioenplan. De Wijninckx-bijdrage is een *bijkomende* bijzondere sociale bijdrage van (momenteel) 3%, die de werkgever verschuldigd is wanneer het aanvullend pensioen van een werknemer op jaarbasis een bepaalde drempel overschrijdt. Sigedis berekent die Wijninckx-bijdrage en brengt de werkgever op de hoogte van het verschuldigde bedrag.

Het percentage van de Wijninckx-bijdrage wordt opgetrokken naar 12,5%. De nieuwe bijdragevoet van 12,5% zal verschuldigd zijn vanaf bijdragejaar 2026. De verhoging van de Wijninckx-bijdrage tot 6%, die nog werd ingevoerd door de vorige regering De Croo en zou ingaan vanaf 1 januari 2028, wordt ingetrokken.

2.3 Aanvullende pensioenen: hervorming van de solidariteitsbijdrage

De solidariteitsbijdrage is een bijdrage die door de pensioeninstelling moet worden ingehouden op aanvullende pensioenen betaald onder de vorm van een kapitaal. De huidige wetgeving voorziet in een bronheffing door de pensioeninstelling, die varieert van 0% tot 2% in functie van de aard en het bedrag van het aanvullend pensioenkapitaal.

Via een regeringsamendement werden de volgende wijzigingen m.b.t. de solidariteitsbijdrage ingevoerd via de Wet houdende diverse bepalingen:

- Vanaf 1 januari 2026 zal de pensioeninstelling voortaan in alle gevallen een solidariteitsbijdrage van 2% moeten inhouden op de aanvullende pensioenen uitbetaald onder de vorm van een kapitaal. Indien nadien bij de uitbetaling van het wettelijk pensioen blijkt dat er geen of een lagere solidariteitsbijdrage verschuldigd is, zal deze door de Federale Pensioendienst worden terugbetaald aan de betrokkene.
- Vanaf 1 juli 2027 zal een *bijkomende* solidariteitsbijdrage van 2% toegepast worden voor hoge aanvullende pensioenkapitalen. Deze verhoging van 2% naar 4 % zal *enkel* van toepassing zijn op het deel van de aanvullende pensioenen boven de drempel van 150.000 EUR, en enkel op betalingen die verschuldigd zijn vanaf 1 juli 2027. Alle kapitalen (met inbegrip van de initiële vestigingskapitalen van aanvullende pensioenen) zullen hiervoor worden samengeteld. Indien de betrokkene aangesloten is bij meerdere pensioenplannen zal de bijkomende heffing van 2% proportioneel verdeeld worden over de verschillende delen van het aanvullend pensioen die hebben bijgedragen tot de overschrijding. Sigedis zal de verschuldigde solidariteitsbijdrage berekenen en desgevallend de betrokken pensioeninstelling(en) informeren over het extra in te houden percentage. Er wordt ook voorzien in de mogelijkheid van terugbetaling van deze bijkomende solidariteitsbijdrage van 2% door de Federale Pensioendienst wanneer nadien blijkt dat het maandelijks bruto bedrag van de wettelijke en aanvullende pensioenen van de betrokkene in totaal niet hoger ligt dan een bepaald (geïndexeerd) bedrag (3.225,74 EUR voor een alleenstaande en 3.729,34 EUR voor een persoon met gezinslast).

2.4 Responsabiliseringsbijdrage van de lokale besturen

Een reeks maatregelen hervormen verder de responsabiliseringsbijdrage van de lokale besturen.

3 (Para)fiscaliteit

In haar akkoord van 31 januari 2025 kondigde de Arizona-regering verschillende structurele hervormingen aan, onder meer op het vlak van (para)fiscaliteit.

In het verlengde van het paasakkoord sprak de regering de wens uit om op dit vlak snel concrete maatregelen te nemen.

Zo werden via de Programmawet van 18 juli 2025 diverse maatregelen ingevoerd, zoals: het plafonneren van de patronale sociale zekerheidsbijdragen boven een bepaald plafond (85.000 EUR bruto per kwartaal), de harmonisatie van de liquidatiereserve en het VVPRbis-regime, de invoering van een vermoeden van goede trouw ten voordele van de belastingplichtige, de herinvoering van een systeem van fiscale regularisatie, de meerwaardebelasting voor fondsbeheerders (*carried interest*), een exit tax bij emigratie van vennootschappen uit België, enz. Deze maatregelen werden toegelicht in onze [newsletter](#) van 4 augustus 2025

In deze newsletter focussen we op de recent ingevoerde maatregelen via de Wet houdende diverse bepalingen.

Andere maatregelen worden binnenkort verwacht, zoals de hervorming van het gunstige fiscale regime voor auteursrechten, de meerwaardebelasting, de verhoging van de roerende voorheffing op VVPRbis-dividenden van 15% naar 18% (een gelijkaardige verhoging wordt verwacht voor de liquidatiereserve)

en de invoering van een heffing voor werkgevers die 'bovenmatige' voordelen toekennen. Uiteraard houden wij u hiervan op de hoogte.

Compensation & Benefits

3.1 Bijzonder belastingstelsel voor ingekomen belastingplichtigen en ingekomen onderzoekers

Teneinde buitenlands talent aan te trekken om in België te komen werken, maakt het bijzonder belastingstelsel voor ingekomen belastingplichtigen/onderzoekers het voor werkgevers mogelijk om een forfaitaire vergoeding toe te kennen ten belope van maximaal 30% van het loon van de ingekomen belastingplichtige/onderzoeker, ten titel van kosten eigen aan de werkgever, vrijgesteld van Belgische belastingen en sociale zekerheidsbijdragen (vrijstelling geplafonneerd tot 90.000 EUR per jaar). Om toegang te krijgen tot dit regime moet de betrokken ingekomen belastingplichtige bovendien een bruto jaarloon van minstens 75.000 EUR ontvangen.

Het systeem wordt nu voordeliger:

- De vrijgestelde forfaitaire vergoeding kan tot 35% bedragen (i.p.v. 30%);
- Het vrijstellingsplafond van 90.000 EUR wordt afgeschaft;
- De minimumbezoldigingsvereiste wordt verlaagd naar 70.000 EUR bruto.

Een wijziging van de sociaalzekerheidsrechtelijke wetgeving zal nodig zijn om de mogelijk van sociale zekerheidsbijdragen vrijgestelde vergoedingen te aligneren op de nieuwe fiscale vrijstellingen. Momenteel is het niet zeker dat de Belgische sociale zekerheidsautoriteiten de fiscale wijzigingen zullen volgen.

Deze wijzigingen treden retroactief in werking en zijn van toepassing op vergoedingen betaald of toegekend vanaf 1 januari 2025.

Voor personen die tussen 1 januari 2025 en de tiende dag na publicatie van de wet in het Belgisch Staatsblad in dienst traden, en waarvan het loon niet voldeed aan de oude drempel van 75.000 EUR maar wel aan de nieuwe van 70.000 EUR, kan een aanvraag tot toepassing van het regime nog binnen drie maanden na de tiende dag na publicatie worden ingediend.

3.2 Flexi-jobs

Een flexi-job is een vorm van tewerkstelling die een werknemer toelaat een bijkomende activiteit uit te oefenen onder fiscaal en sociaalzekerheidsrechtelijk voordelige voorwaarden. Tot voor kort bedroeg het jaarlijkse fiscale plafond 12.000 EUR, niet indexeerbaar. Dit plafond wordt nu opgetrokken tot 18.000 EUR (voor het inkomstenjaar 2025) en wordt indexeerbaar, waardoor een hogere fiscale vrijstelling mogelijk is.

De belangrijkste (para)fiscale voorwaarden zijn:

- werkgeversbijdrage RSZ van 28%;
- geen persoonlijke RSZ-bijdragen;
- vrijstelling van belasting onder het fiscale plafond van 18.000 EUR (indexeerbaar). Het overschrijdende deel wordt progressief belast.

Deze wijzigingen treden retroactief in werking en dit vanaf inkomstenjaar 2025.

3.3 Maaltijdcheques

De maximale werkgeversbijdrage stijgt van 6,91 EUR naar 8,91 EUR. Samen met de minimale werknemersbijdrage van 1,09 EUR (die ongewijzigd blijft) bedraagt de maximale waarde van de maaltijdcheque voortaan 10 EUR, tegenover 8 EUR nu.

De toekenning van deze maaltijdcheques is onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van gewone sociale zekerheidsbijdragen en belasting.

Het fiscaal aftrekbare deel van de werkgeversbijdrage stijgt van 2 EUR naar 4 EUR indien de werkgeversbijdrage het nieuwe maximum van 8,91 EUR bereikt. Bij een lagere werkgeversbijdrage blijft de fiscale aftrek beperkt tot maximaal 2 EUR per maaltijdcheque.

Deze verhoging van de maximale werkgeversbijdrage is niet automatisch van toepassing: ondernemingen zijn niet verplicht hun bijdrage te verhogen tot 8,91 EUR. Hiervoor is in principe een ondernemings-cao of een bijlage bij de arbeidsovereenkomst vereist.

Deze wijzigingen treden in werking vanaf 1 januari 2026.

Fiscaliteit

3.4 Wagenfiscaliteit

De fiscale en sociale vergroening van de mobiliteit, ingevoerd in 2021, heeft een gefaseerde hervorming uitgewerkt voor de fiscale aftrekbaarheid van autokosten. Kort samengevat werd voorzien in volgende regeling:

- Voor voertuigen aangekocht vóór 1 juli 2023: geen wijziging (aftrekbaarheid volgens een formule die rekening houdt met de CO₂-uitstoot van het voertuig: $120\% - (0,5\% \times \text{coëfficiënt} \times \text{CO}_2\text{-uitstoot in g/km})$).
- Voor voertuigen aangekocht tussen 1 juli 2023 en 31 december 2025: uitfaseringsscenario voor voertuigen met CO₂-uitstoot. De aftrekbaarheid wordt degressief geplafonneerd:
 - 75% voor aanslagjaar 2026 (inkomstenjaar 2025);
 - 50% voor aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026);
 - 25% voor aanslagjaar 2028 (inkomstenjaar 2027);
 - 0% vanaf aanslagjaar 2029 (inkomstenjaar 2028).

Elektrische voertuigen blijven 100% aftrekbaar.

- Voor voertuigen aangekocht vanaf 1 januari 2026: enkel voertuigen zonder CO₂-uitstoot zijn nog aftrekbaar. Het aftrekpercentage hangt af van het jaar van aankoop van het voertuig:
 - 100% voor een elektrisch voertuig aangekocht in 2026;
 - 95% voor een elektrisch voertuig aangekocht in 2027;
 - 90% voor een elektrisch voertuig aangekocht in 2028;
 - 82,5% voor een elektrisch voertuig aangekocht in 2029;
 - 75% voor een elektrisch voertuig aangekocht in 2030;

- 67,5% voor een elektrisch voertuig aangekocht vanaf 2031.

Om de fiscale aftrekbaarheid van hybride voertuigen (die niet volledig elektrisch zijn) niet te fel te belasten, werd een aangepast schema uitgewerkt voor de aftrekbaarheid van autokosten in de personenbelasting (die dus niet van toepassing is op bedrijfswagens):

Inkomstenjaar	CO ₂ -uitstoot	Jaar van aankoop	Aftrekbaarheidsbeperking
2026 en 2027	Max. 50 g/km	Tot 31/12/2027	Klassieke aftrekformule en plafond van 100%
	Tussen 51 en 75 g/km	Tot 31/12/2027	Klassieke aftrekformule en plafond van 75%
Vanaf 2028	Max. 50 g/km	Tot 31/12/2027	Klassieke aftrekformule en plafond van 95%
		Vanaf 1/1/2028	65%
		Vanaf 1/1/2029	57,5%
		Vanaf 1/1/2030	0%
	Tussen 51 en 75 g/km	Tot 31/12/2027	Klassieke aftrekformule en plafond van 75%
		Vanaf 1/1/2028	65%
		Vanaf 1/1/2029	57,5%
		Vanaf 1/1/2030	0%
Wat betreft de brandstofkosten (uitgezonderd elektriciteit): deze blijven aftrekbaar tot 50% in 2026 en 2027. Vanaf 1 januari 2028 zijn brandstofkosten niet langer aftrekbaar.			

Tot slot treedt een nieuwe Euro 6e-bis-norm in werking voor de bepaling van de CO₂-uitstoot.

3.5 Afschaffing van bepaalde fiscale gunstregimes

Om de fiscaliteit te vereenvoudigen worden een aantal fiscale voordelen afgeschaft, waaronder de volgende:

- **PC-privé plan:** de vrijstelling van de tussenkomst van de werkgever in de aankoop van een private PC wordt afgeschaft (inwerkingtreding: 30 september 2025, van toepassing op tussenkomsten vanaf 1 oktober 2025).
- **Verhoogd forfait voor lange verplaatsingen:** dit regime wordt afgeschaft (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Stagiair:** de vrijstelling die geldt bij de aanwerving van een stagiair waarvoor de werkgever een “stagebonus” ontvangt, wordt afgeschaft (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Extra personeel in een KMO:** de vrijstelling wordt niet langer toegepast vanaf aanslagjaar 2026 (inkomstenjaar 2025).
- **Sociaal passief in het kader van het eenheidsstatuut:** de vrijstelling kan enkel nog worden toegepast op vergoedingen toegekend tot en met 30 september 2025, met een beperking van het vrijgestelde bedrag.
- **Vrijstelling van meerwaarde op bedrijfsvoertuigen:** de huidige vrijstelling blijft enkel behouden voor meerwaarden gerealiseerd uiterlijk op 31 augustus 2025.

- **Aankoop van een elektrisch voertuig:** de belastingvermindering voor de aankoop van een elektrisch voertuig wordt afgeschaft (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Belastingvermindering en erkende ontwikkelingsfondsen:** de belastingvermindering voor de inschrijving op aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen wordt afgeschaft (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Giften:** de belastingvermindering voor giften daalt van 45% naar 30% (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Huispersoneel:** de bezoldigingen van huispersoneel geven niet langer recht op een belastingvermindering (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Adoptie:** de belastingvermindering voor uitgaven in het kader van een adoptieprocedure wordt afgeschaft (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Rechtsbijstandsverzekering:** de belastingvermindering wordt afgeschaft (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).
- **Laadpaal:** de belastingvermindering voor particulieren die een laadpaal laten installeren wordt afgeschaft (inwerkingtreding: aanslagjaar 2026 – inkomstenjaar 2025).

3.6 Fiscaliteit inzake onroerende goederen

De volgende fiscale voordelen worden afgeschaft:

- De fiscale aftrek van interesten betaald op leningen voor vastgoed anders dan de eigen woning (ook voor lopende leningen).
- De federale vermindering voor aanvullende interesten voor een woning anders dan de eigen woning (de vroegere aftrek van aanvullende interesten).
- De verhoogde federale vermindering voor het woonspaarplan, die van toepassing was op hypothecaire leningen afgesloten vóór 1 januari 2005 en de daaraan gekoppelde individuele levensverzekeringen.
- De extra vermindering die wordt toegekend in geval van gezamenlijke belastingheffing (voor leningen van vóór 1 januari 1989).
- Afschaffing van de federale woonbonus (voor een woning anders dan de eigen woning).
- Het fiscaal voordeel voor groene leningen (voor leningen afgesloten tussen 1 januari 2009 en 31 december 2011).
- Het fiscaal voordeel voor energiezuinige woningen.

Deze wijzigingen treden in werking vanaf aanslagjaar 2026 (inkomstenjaar 2025).

3.7 Investeringsaftrek

De investeringsaftrek is een fiscaal voordeel bedoeld om Belgische ondernemingen aan te moedigen productieve investeringen te doen. Deze regeling laat toe het belastbaar resultaat te verminderen door een extra aftrekpercentage toe te passen op de waarde van de investeringen die in de loop van het jaar zijn gerealiseerd.

Het verbod om deze aftrek te cumuleren met regionale steunmaatregelen wordt afgeschaft, net als de beperking op het overdragen van niet-gebruikte aftrekken. Deze wijziging is van toepassing op vaste activa die zijn verworven of tot stand gebracht vanaf 1 januari 2025.

Bovendien wordt het gunstige tarief van 40% voor thematische investeringen voortaan uitgebreid naar grote ondernemingen, wat de volledige afschaffing van het verlaagde tarief van 30% tot gevolg heeft. Deze wijziging treedt in werking vanaf aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

3.8 Onderhoudsgelden

De betaling van onderhoudsgelden is momenteel voor 80% aftrekbaar van het totale netto inkomen van de alimentatieplichtige.

Deze aftrekbaarheid van 80% voor onderhoudsgelden (zoals die vandaag bestaat) wordt stapsgewijs verlaagd:

- 70% voor onderhoudsgelden betaald of toegekend vanaf 1/01/2025;
- 60% voor onderhoudsgelden betaald of toegekend vanaf 1/01/2026;
- 50% voor onderhoudsgelden betaald of toegekend vanaf 1/01/2027.

In hoofde van de begunstigde wordt het belastbaar deel van de onderhoudsgelden op dezelfde manier aangepast. In de praktijk geldt dat, indien de begunstigde een kind is, de ontvangen onderhoudsgelden doorgaans niet worden belast zolang het ontvangen bedrag niet hoger is dan de belastingvrije som.

3.9 Inkomen van personen ten laste

De grens voor het netto inkomen dat kinderen (bijvoorbeeld via studentenjobs) mogen verdienen om fiscaal ten laste te blijven van een ouder, wordt verhoogd. Eén van de voorwaarden om fiscaal als persoon ten laste te worden beschouwd, is immers dat het eigen inkomen van het kind een bepaald bedrag niet overschrijdt.

Voorafgaand aan de Wet houdende diverse bepalingen bedroeg het plafond voor aanslagjaar 2026 (inkomstenjaar 2025):

- 4.100 EUR voor kinderen ten laste van gehuwde of wettelijk samenwonende ouders;
- 5.930 EUR voor kinderen ten laste van een alleenstaande belastingplichtige;
- 7.520 EUR voor een gehandicapt kind ten laste van een alleenstaande belastingplichtige.

Dit bedrag wordt voortaan voor iedereen gelijkgesteld op 12.000 EUR (geïndexeerd bedrag voor inkomstenjaar 2025, ongeacht de gezinssituatie van de persoon ten laste).

Personen die een leefloon ontvangen, kunnen daarentegen niet langer als persoon ten laste worden beschouwd.

Ten slotte worden studiebeurzen voortaan meegeteld als inkomen voor de berekening van het nieuwe plafond (terwijl dit voordien niet het geval was).

Deze wijzigingen treden in werking vanaf aanslagjaar 2026 (inkomstenjaar 2025).

3.10 Belastingkrediet voor eigen middelen

Het belastingkrediet voor eigen middelen is een fiscaal voordeel bedoeld voor zelfstandigen die ervoor kiezen het eigen vermogen van hun activiteit te versterken. Concreet gaat het om een bedrag dat het effectief verschuldigde bedrag aan personenbelasting vermindert, op voorwaarde dat de zelfstandige het eigen vermogen verhoogt en investeringen doet met eigen middelen.

Het belastingkrediet wordt berekend op de verhoging van het eigen vermogen ten opzichte van het hoogste bedrag op het einde van één van de drie voorgaande belastbare tijdvakken.

Om zelfstandigen extra te ondersteunen, heeft de wetgever zowel het tarief van het belastingkrediet als het toepasselijke plafond verdubbeld:

- het belastingkrediet stijgt van 10% naar 20% van de verhoging van het eigen vermogen;
- het maximumbedrag stijgt van 3.750 EUR naar 7.500 EUR.

Deze wijzigingen treden in werking vanaf aanslagjaar 2026 (inkomstenjaar 2025).

3.11 Wijzigingen aan de aanslagtermijnen en onderzoekstermijnen voor de fiscale administratie

3.11.1 Samenvattend

De Wet houdende diverse bepalingen brengt de verjaringstermijn en de onderzoekstermijn van de fiscale administratie bij fraude terug van tien naar zeven jaar, en verkort de termijn voor complexe en semi-complexe aangiften tot vier jaar.

De Belgische fiscale administratie moet specifieke termijnen respecteren voor het vestigen van de belasting en het uitvoeren van onderzoeken bij belastingplichtigen. Deze termijnen verschillen naargelang de aard van de fiscale situatie en het type aangifte.

De aanpassing van deze termijnen kan een aanpassing van het GDPR-beleid vereisen, met name wat betreft de bewaartermijn van documenten die betrekking hebben op de loonadministratie.

3.11.2 Fiscale fraude

Tot aanslagjaar 2022 bedroeg de onderzoeks- en aanslagtermijn bij fiscale fraude zeven jaar. Vanaf aanslagjaar 2023 werd deze termijn opgetrokken tot tien jaar, zodat België aansloot bij het gemiddelde in andere Europese landen.

De regering heeft nu beslist deze verlenging terug te draaien: de termijn wordt opnieuw zeven jaar, ook inzake btw. Dit betekent dat belastingplichtigen hun fiscale bewijsstukken slechts zeven jaar moeten bewaren, en niet langer tien jaar.

Om van deze termijn van zeven jaar gebruik te kunnen maken, moet de fiscale administratie vooraf schriftelijk en nauwkeurig aan de belastingplichtige de aanwijzingen van fiscale fraude meedelen. Bij gebrek hieraan is de aanslag nietig.

Deze maatregel wordt retroactief ingevoerd en dit vanaf aanslagjaar 2023, waardoor de termijn van tien jaar die toen werd ingevoerd, in de praktijk niet zal worden toegepast.

Wat betreft het sociaalzekerheidsrechtelijk luik (RSZ) blijft de termijn van tien jaar bij frauduleuze handelingen of bij valse of opzettelijk onvolledige aangiften ongewijzigd.

3.11.3 Complexe en semi-complexe aangiften

Sinds enkele jaren voorziet de wetgeving in een aanslagtermijn van zes jaar voor zogenaamde “semi-complexe” aangiften en tien jaar voor “complexe” aangiften. Deze termijnen worden nu afgeschaft.

De termijn van vier jaar waar de fiscale administratie over beschikt bij niet-aangifte of laattijdige aangifte blijft behouden. Deze termijn geldt voortaan voor alle aangiften die als complex worden beschouwd, ook voor aangiften die vroeger als “semi-complex” werden aangeduid. Het begrip “semi-complex” verdwijnt dus.

Er gelden wel enkele uitzonderingen: de bijzondere termijn van vier jaar voor complexe aangiften kan niet worden gebruikt voor bepaalde boetes en sancties, noch voor:

- niet-afrekbare autokosten;
- niet-afrekbare receptiekosten;
- relatiegeschenken;
- niet-afrekbare restaurantkosten;
- niet-specifieke beroepskledij; en
- sociale voordelen.

Deze gewijzigde termijnen zijn eveneens retroactief van toepassing vanaf 1 januari 2023.

3.11.4 Samenvatting

Type situatie / Aangifte	Termijn vóór hervorming	Termijn na hervorming
Fiscale fraude	10 jaar sinds AJ 2023	7 jaar (retroactief sinds AJ 2023)
Ontbrekende of laattijdige aangifte	4 jaar	4 jaar
Semi-complexe aangifte	6 jaar	4 jaar
Complexe / quasi-complexe aangifte	10 jaar	
Complexe aangifte met grensoverschrijdende operaties / structuren	6 jaar (semi-complex) of 10 jaar (complex)	4 jaar

Deze verkorting van de termijnen is gunstig voor belastingplichtigen, omdat:

- de juridische zekerheid wordt versterkt door de periode waarin de fiscale administratie controles kan uitvoeren of aanvullende aanslagen kan opleggen te verkorten;
- het beheer en de bewaring van bewijsstukken eenvoudiger wordt, doordat de maximale bewaartermijn wordt ingekort.

Naast deze termijnen beschikt de fiscale administratie in bepaalde gevallen over een uitzonderlijke termijn om een rechtzetting door te voeren. Zo heeft de fiscale administratie bijvoorbeeld bij het vaststellen van een inbreuk op de bedrijfsvoorheffing een termijn van 12 maanden om de vijf voorgaande jaren te corrigeren. Bij de vaststelling van een inbreuk op basis van informatie uit het buitenland beschikt de fiscale administratie over 24 maanden om de vijf voorgaande jaren te corrigeren.

3.12 Controlemaatregelen

Het gebruik van profilering en datamining door de fiscale administratie wordt versterkt. De fiscale administratie krijgt bovendien gemakkelijker toegang tot informatie uit het Centraal Aanspreekpunt (CAP). Dankzij deze integratie kunnen technieken als profilering, datamining en datamatching efficiënter worden ingezet om controles te richten. De gegevens worden enkel gedepseudonimiseerd eenmaal een reëel risico op inbreuk wordt vastgesteld.

Het CAP, dat een register van financiële rekeningen en contracten bijhoudt, wordt verder uitgebreid naar:

- **Crypto-activa:** dienstverleners moeten de opening, sluiting en het saldo van cryptorekeningen melden. Eerste melding: 31 december 2025 en 30 juni 2026. Toepassing vanaf 1 december 2026.
- **Effectenrekeningen:** ambtenaren die belast zijn met de taks op effectenrekeningen (waarde > 1 miljoen EUR) krijgen rechtstreeks toegang tot het CAP, zonder vermoeden van fraude. Inwerkingtreding: 1 december 2026.

Deze hervorming, die weliswaar vragen oproept over de privacy, kadert in de wil van de overheid om de controlemogelijkheden te versterken en een eerlijkere fiscaliteit te waarborgen, met name ten aanzien van nieuwe vormen van activa en complexe structuren.

3.13 Bevriezing van de indexering van bepaalde fiscale uitgaven

Er is een tijdelijke bevriezing voorzien van bepaalde fiscale bedragen tot en met aanslagjaar 2030. Het gaat onder meer om de volgende bedragen:

- De eerste schijf van inkomsten uit spaarrekeningen (1.020 EUR) die is vrijgesteld, dividenden (833 EUR), en interestbetalingen of dividenden van vennootschappen met sociaal oogmerk (200 EUR).
- Het bedrag van leningen via een crowdfundingplatform waarvan de interesten zijn vrijgesteld (16.270 EUR).
- De fiscale korf voor de belastingvermindering voor langetermijnsparen (2.450 EUR).

- Belastingverminderingen voor de verwerving van aandelen of participaties van de werkgever (820 EUR).
- Belastingvermindering voor pensioensparen (1.020 EUR en 1.310 EUR), waarvan de bevroering wordt uitgesteld tot aanslagjaar 2027.
- Belastingvermindering voor giften (min. 40 EUR, max. 48.710 EUR).

Een eenmalige bevroering van het vrijgestelde bedrag voor vergoedingen die de werkgever toekent voor woon-werkverkeer ('andere vervoermiddelen') is eveneens voorzien.

Het maximumbedrag van de belastingvermindering voor kinderen ten laste wordt definitief bevroren op 550 EUR (en is niet langer indexeerbaar).

Brussel

Vorstlaan 25
1170 Brussel
T 02 761 46 00

Luik

Parc d'affaires Zénobe Gramme
Square des Conduites d'Eau 7
Bat. H - 2nd floor
4020 Luik
T 04 229 80 11

Antwerpen

City Link
Posthofbrug 12
2600 Antwerpen
T 03 285 97 80

Gent

Ferdinand Lousbergkaai 103
bus 4-5
9000 Gent
T 09 261 50 00

Kortrijk

Ring Bedrijvenpark
Brugsesteenweg 255
8500 Kortrijk
T 056 26 08 60

Hasselt

Corda Campus
Kempische Steenweg 309/0.04
3500 Hasselt
T 011 24 79 10

Partners with you. ●

Onze newsletters zijn bestemd om u regelmatig algemene informatie mee te delen met betrekking tot onderwerpen uit de actualiteit en bepaalde ontwikkelingen van wetgeving of rechtspraak. Vanzelfsprekend waken wij over de betrouwbaarheid van deze informatie. Onze newsletters bevatten echter geen enkele juridische analyse en kunnen ons in geen geval verantwoordelijk stellen. Aarzelt u niet om contact op te nemen met onze advocaten voor elke bijkomende vraag. Claeys & Engels BV | Vorstlaan 25, 1170 Brussel, België | RPR Brussel 0473.547.070