

Newsletter

Hervorming van de personenbelasting

AUGUSTUS 2026

Beste lezer(s),

De personenbelasting wordt grondig hervormd. De hervorming heeft onder meer betrekking op de beperking van de toekenning van voordelen van alle aard, het fiscale stelsel van de auteursrechten, de fiscale behandeling van bepaalde overuren en een reeks andere maatregelen met betrekking tot de belastingvrije som, het huwelijksquotiënt, de fiscale behandeling van bezoldigingen die door gepensioneerden worden ontvangen, enzovoort.

Verschillende andere maatregelen werden reeds toegelicht in onze vorige nieuwsbrieven, waaronder de maatregelen betreffende de **programmawet van 30 mei 2026** en de **nieuwe meerwaardebelasting op financiële activa**. Deze bijdrage focust op de maatregelen die zijn opgenomen in de wet van 15 juli 2026 houdende hervorming van de personenbelasting.

Hieronder geven we u een overzicht van deze nieuwigheden.

Veel leesplezier!

INHOUDSOPGAVE

1	Bezoldigingen voor werknemers en bedrijfsleiders – nieuwe aandachtspunten vanaf 2026.....	2
2	Fiscaal gunstregime voor auteursrechten – uitbreiding naar de IT-sector	3
3	Overwerk: verankering van het fiscaal gunstregime voor vrijwillige overuren	4
4	Verhoging van de fiscale werkbonus	5
5	Heffing op gepensioneerden – nieuwe afzonderlijke belasting vanaf 2027	5
6	Verlaging van de minimumleeftijd voor de afzonderlijke belastingheffing voor jonge sporters	5
7	Hervorming van de belastingvrije som en de daarmee verbonden toeslagen in de personenbelasting	6
8	Geleidelijke afschaffing van het huwelijksquotiënt.....	8
9	Minimaal belastingkrediet voor kinderen ten laste	9
10	Invoering van een ondernemersaftrek .	10
11	Normaal beheer van het privévermogen: invoering van een <i>de-minimis</i> drempel .	11
12	Afschaffing van de verplichting tot het doen van voorafbetalingen van belasting voor zelfstandigen en invoering van een 5de periode van voorafbetalingen.....	12
13	Individualisering van de bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid.....	13
14	Varia	14

1 Bezoldigingen voor werknemers en bedrijfsleiders – nieuwe aandachtspunten vanaf 2026

De wetgever grijpt in op twee cruciale pijlers van het verloningsbeleid: enerzijds wordt het gebruik van de brutoloonruil ("*salary sacrific*") - het onderliggende mechanisme van onder meer cafetariaplannen en de flexibilisering van de eindejaarspremie - met het oog op de toekenning van bepaalde voordelen van alle aard begrensd, anderzijds wordt het minimumbedrag van de bedrijfsleidersbezoldiging verhoogd. Beide maatregelen hebben een directe impact op de loonstructuur, de fiscale aftrekbaarheid en – in het geval van bedrijfsleiders – het toepasselijke vennootschapsbelastingtarief.

1.1 Bovenmatige voordelen van alle aard - beperking van brutoloonruil met het oog op de toekenning van bepaalde voordelen van alle aard

Vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026) wordt een brutoloonruil met het oog op de toekenning van bepaalde voordelen van alle aard beperkt tot maximaal 20% van de totale brutoloonmassa, zowel voor werknemers als voor bedrijfsleiders.

De beperking geldt per categorie (werknemers/bedrijfsleiders/bestuurders van verenigingen) en per werkgever (juridische entiteit).

Concreet bedraagt het plafond voor werknemers 20% van het totaalbedrag van de bezoldigingen vermeld op alle fiches 281.10. Indien de aan werknemers toegekende, forfaitair gewaardeerde voordelen van alle aard dit plafond overschrijden, wordt het excedent onderworpen aan een afzonderlijke heffing van 7,5% in hoofde van de werkgever. Deze afzonderlijke heffing is verschuldigd door zowel werkgevers die onderworpen zijn aan de personenbelasting als zij die onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting, rechtspersonenbelasting of de belasting van niet-inwoners. Bovendien is deze afzonderlijke heffing niet aftrekbaar voor vennootschapsbelastingdoeleinden.

Op dezelfde wijze wordt voor zelfstandige bedrijfsleiders de controle uitgevoerd op alle fiches 281.20. In tegenstelling tot wat het geval is voor werknemers, bestaat de 'sanctie' niet uit de toepassing van een afzonderlijke heffing. Indien het gaat om een kleine vennootschap, wordt deze daarentegen 'gesanctioneerd' met het verlies van het recht om het verlaagde tarief (20%) in de vennootschapsbelasting toe te passen. Voor vennootschappen die integraal onderworpen zijn aan het normale tarief in de vennootschapsbelasting, geldt *de facto* geen sanctie.

Wat de waardering van de voordelen betreft voor de berekening van de 20%-grens, moet rekening gehouden worden met de (voordelige) fiscale waarderingsregels voor de voordelen van alle aard in kwestie. Aangezien de beoordeling gebeurt op basis van de fiscale fiches 281.10/281.20, zal de bijkomende administratieve last eerder beperkt zijn.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

1.2 Verhoging van het minimumbedrag van de bedrijfsleidersbezoldiging

Het minimumbedrag van de bedrijfsleidersbezoldiging dat kleine vennootschappen moeten toekennen om aanspraak te kunnen maken op het verlaagde tarief van 20 % (van toepassing op de eerste schijf van 100.000 EUR belastbare winst) van de vennootschapsbelasting wordt hervormd.

De bestaande drempel van 45.000 EUR wordt namelijk verhoogd tot 50.000 EUR. Nieuw is bovendien dat dit bedrag voortaan jaarlijks zal worden geïndexeerd.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

2 Fiscaal gunstregime voor auteursrechten – uitbreiding naar de IT-sector

Onder bepaalde voorwaarden worden inkomsten uit auteursrechten fiscaal gekwalificeerd als roerende inkomsten en belast tegen een gunstig tarief van 15 %, tot een bepaald plafond, na toepassing van een voordelig kostenforfait. We verwezen hier al eerder naar in onze [nieuwsbrief](#) over de programmawet van 30 mei 2026, waarin we onder meer ingingen op de recente afschaffing van de forfaitaire kostenafrek binnen dit regime behalve voor wie beschikt over een gewoon kunstwerkatteest of een kunstwerkatteest 'plus'.

Het fiscale gunstregime voor auteursrechten werd in 2023 al ingrijpend hervormd. Die hervorming hield onder meer in dat zowat alle software, en in het bijzonder computerprogramma's en databanken, uit het toepassingsgebied van het fiscaal gunstregime voor auteursrechten werden uitgesloten. Dit sloot zowat alle IT-profielen uit van het toepassingsgebied.

Naast deze uitsluiting van IT-profielen werden in het kader van die hervorming van 2023 ook twee bijkomende voorwaarden ingevoerd om van het gunstregime te kunnen genieten: enerzijds moeten de auteursrechten worden overgedragen met het oog op de effectieve exploitatie of het daadwerkelijk gebruik ervan, en anderzijds moet de betrokkene voortaan ofwel houder zijn van een specifiek kunstwerkatteest, ofwel moeten de rechten op het auteursrechtelijk beschermde werk overgedragen worden aan een derde met het oog op de mededeling aan het publiek, de uitvoering, de openbare voorstelling of de reproductie ervan.

In de praktijk leidde dit tot toenemende kritiek, onder meer vanuit de IT-sector, aangezien computerprogramma's in het Wetboek van Economisch Recht uitdrukkelijk worden gelijkgesteld met werken van letterkunde.

De huidige regering heeft beslist om dit verschil recht te trekken door het fiscale gunstregime opnieuw uit te breiden naar computerprogramma's.

De uitbreiding is van toepassing op inkomsten die worden betaald of toegekend vanaf 1 januari 2026. Daarbij blijft het evenwel essentieel dat alle overige voorwaarden en beperkingen van het bestaande fiscale auteursrechtenregime onverkort gerespecteerd worden. De uitbreiding heeft dus uitsluitend betrekking op het materiële toepassingsgebied van de regeling, zonder afbreuk te doen aan de bestaande voorwaarden waaronder de vereiste dat de auteursrechten worden overgedragen voor ofwel mededeling aan het publiek ofwel voor openbare uitvoering of opvoering ofwel voor reproductie.

Niet onbelangrijk vanuit sociaalzekerheidsrechtelijk oogpunt is dat er momenteel geen zicht is op een vrijstelling van socialezekerheidsbijdragen voor de inkomsten uit auteursrechten op computerprogramma's, zoals dat wel het geval is voor inkomsten uit werken van letterkunde of kunst.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

3 Overwerk: verankering van het fiscaal gunstregime voor vrijwillige overuren

3.1 Verankering van het fiscaal gunstregime voor vrijwillige overuren

Vanaf 1 april 2026 wordt het stelsel van vrijwillige overuren structureel uitgebreid tot 360 uur per jaar. Belastingplichtigen kunnen daarvan 240 uur belastingvrij presteren, op voorwaarde dat het loon voor die overuren wordt uitbetaald zonder overwerktoeslag en op het aanslagbiljet wordt vermeld, naar analogie met de bestaande relance overuren.

Op arbeidsrechtelijk vlak werd reeds via de wet van 19 mei 2026 het jaarlijkse quotum vrijwillige overuren opgetrokken van 100 naar 360 uur (zie hieromtrent onze [nieuwsbrief](#)). Van deze 360 uur kunnen 240 uur worden gepresteerd zonder overwerktoeslag. Het is precies voor deze 240 "toeslagvrije" uren dat de nieuwe permanente fiscale vrijstelling geldt.

Specifiek voor het kalenderjaar 2026 sluit het bestaande regime van de zogenaamde relance overuren aan op het nieuwe fiscale gunstregime voor vrijwillige overuren met een gezamenlijk plafond: de vrijwillige (relance) overuren gepresteerd in het eerste kwartaal 2026 (max. 120 uur) en de vrijwillige overuren die vanaf 1 april 2026 onder het nieuwe permanente regime worden vrijgesteld, mogen samen niet meer dan 240 uur bedragen over het volledige kalenderjaar 2026.

Wanneer het belastbare tijdperk geen volledig kalenderjaar is (om een andere reden dan overlijden), wordt dit plafond van 240 uur proportioneel verminderd, eveneens vanaf kalenderjaar 2026.

Inwerkingtreding: Deze regel is van toepassing op de bezoldigingen voor de vrijwillige overuren die vanaf 1 april 2026 worden gepresteerd.

3.2 Verduidelijking inzake overwerk met belastingvermindering en de vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing

Naast de uitbreiding van de netto-overuren wordt ook het stelsel van fiscaal voordelig overwerk waarvoor een wettelijke overloontoeslag verschuldigd is, structureel uitgebreid. Voor werknemers in de privésector en in bepaalde overheidsbedrijven wordt het algemene contingent van fiscaal voordelige overuren verhoogd van 130 naar 180 uren per jaar, zowel voor de belastingvermindering voor overwerk als voor de vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing die de werkgever hiervoor kan genieten. Deze verhoging geldt voor overuren gepresteerd vanaf 1 januari 2026.

Daarnaast wordt in enkele sectorspecifieke bepalingen voorzien. Voor werkgevers die hoofdzakelijk wegen- of spoorwegwerken uitvoeren en verplicht zijn om 's nachts, in het weekend of op feestdagen te werken, blijft het verhoogde contingent van 280 uren behouden. Daarbij wordt bevestigd dat ook onderaannemers van deze regeling gebruik kunnen maken. Voor de horecasector blijven de bestaande bijzondere regels inzake de 360 uren behouden.

Ook voor de bouwsector wordt de bestaande praktijk wettelijk verankerd: erkende uitzendkantoren die uitzendkrachten ter beschikking stellen aan bouwbedrijven kunnen dezelfde vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing toepassen net zoals bouwbedrijven zelf en dit voor hetzelfde aantal overuren.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

4 Verhoging van de fiscale werkbonus

De sociale werkbonus verlaagt de werknemersbijdrage (13,07 %) voor werknemers met een beperkter inkomen. Wanneer een werknemer echter niet of nauwelijks belastbaar is, heeft de vermindering van de socialezekerheidsbijdragen geen netto fiscaal effect. Om dit te verhelpen heeft de wetgever een specifiek belastingkrediet ingevoerd, de zogenaamde “fiscale werkbonus”, die het voordeel van de sociale bonus vergroot voor werknemers die geen (of onvoldoende) belasting betalen.

Wat verandert er?

De berekeningspercentages van de fiscale werkbonus worden naar boven bijgesteld:

Loonklasse	Huidig tarief	Nieuw tarief	Vanaf AJ
Algemeen tarief	33,14 %	35 %	2029
Met lage lonen (luik A)	52,54 %	63 %	2027
Met zeer lage lonen (luik B)	63 %	72 %	2029

Het absolute maximum van de fiscale werkbonus wordt bovendien verhoogd van 765 EUR naar 970 EUR (van toepassing vanaf het aanslagjaar 2027 – inkomstenjaar 2026).

Deze maatregelen passen in het kader van het beleid om de arbeidsinkomsten van werknemers met een beperkt inkomen te verhogen.

5 Heffing op gepensioneerden – nieuwe afzonderlijke belasting vanaf 2027

De regering wil het voor gepensioneerden aantrekkelijker maken om ook tijdens hun pensioen actief te blijven op de arbeidsmarkt. In dat kader wordt voorzien in een gunstigere fiscale behandeling van arbeidsinkomsten voor gepensioneerden op voorwaarde dat zij effectief een rust- of overlevingspensioen genieten, en dat zij ofwel de wettelijke pensioenleeftijd hadden bereikt vóór de betrokken maand, ofwel op het moment van hun pensionering voldeden aan de voorwaarde van een volledige loopbaan volgens de op hen toepasselijke pensioenwetgeving. Deze maatregel geldt echter uitsluitend voor gepensioneerden die als werknemer bijverdienen.

Concreet wordt voor deze doelgroep een afzonderlijke heffing van 33% ingevoerd op de betrokken inkomsten. Deze maatregel is bedoeld als compensatie voor bepaalde gepensioneerden die willen bijverdienen, maar die geen gebruik kunnen maken van het flexi-jobstatuut. Door de invoering van een afzonderlijk tarief wordt vermeden dat deze bijkomende inkomsten automatisch onderworpen worden aan de progressieve tarieven.

Daarentegen worden deze inkomsten evenwel uitgesloten van de belastingvermindering voor overwerk dat recht geeft op wettelijk overloon.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2028 (inkomstenjaar 2027).

6 Verlaging van de minimumleeftijd voor de afzonderlijke belastingheffing voor jonge sporters

Er bestaat een voordelige regeling in de vorm van een afzonderlijke belastingheffing op de vergoedingen van jonge sporters. Tot nu toe was deze regeling voorbehouden aan sporters die op de datum van uitbetaling van de vergoeding tussen de 16 en 23 jaar oud waren.

De aantrekkelijkheid van de Belgische professionele sport voor zeer jonge atleten in opleiding rechtvaardigt een verlaging van de toegangleeftijd voor deze regeling.

Wat verandert er?

De minimumleeftijd om te kunnen genieten van de afzonderlijke belastingregeling voor jonge sporters wordt verlaagd van 16 naar 15 jaar. De regeling is voortaan dus van toepassing op sporters die tussen 15 en 23 jaar oud zijn.

Ter herinnering: deze regeling voor afzonderlijke belastingheffing voorkomt dat de progressieve belasting te zwaar weegt op incidenteel hoge vergoedingen die door zeer jonge sporters worden ontvangen, terwijl hen tegelijkertijd een beschermd sociaal statuut wordt toegekend.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

7 Hervorming van de belastingvrije som en de daarmee verbonden toeslagen in de personenbelasting

In het kader van haar intentie om werken meer te doen lonen en de fiscale druk op de inkomsten uit arbeid te verminderen, alsook om de fiscaliteit te vereenvoudigen, heeft de federale regering een grondige hervorming van de belastingvrije som en de daarmee verbonden toeslagen aangekondigd. De hervorming omvat zowel een verhoging van de belastingvrije som als een herziening van de toeslagen voor kinderen ten laste en alleenstaande ouders. Daarnaast wordt de berekening van de belasting op de belastingvrije som vereenvoudigd.

Wat verandert er concreet?

7.1 Stelselmatige verhoging van de belastingvrije som

De belastingvrije som is het gedeelte van het inkomen van elke belastingplichtige waarop, ongeacht de omvang van zijn overige inkomsten, geen belasting verschuldigd is. Concreet gebeurt dit niet door dit bedrag van de belastbare basis af te trekken, maar via een belastingvermindering: de belasting die overeenkomstig de progressieve tarieven wordt berekend op de belastingvrije som, wordt in mindering gebracht van de totale belasting op het belastbare inkomen. Bovenop een basisbedrag bestaan bijkomende belastingvrije toeslagen, onder meer voor kinderen ten laste.

Het basisbedrag van de belastingvrije som wordt vanaf aanslagjaar 2027 geleidelijk verhoogd over een periode van vijf aanslagjaren (2027-2031). Het basisbedrag stijgt van 4.945 EUR naar 6.230 EUR (te indexerende bedragen). Volgens de toelichting is het de bedoeling dat de belastingvrije som na indexering ongeveer 14.450 EUR bedraagt vanaf aanslagjaar 2030 en 15.600 EUR vanaf aanslagjaar 2031. Hierdoor zal een groter deel van het inkomen vrijgesteld zijn van belasting.

Inwerkingtreding: de bovenstaande maatregel wordt gefaseerd ingevoerd. De eerste fase treedt in werking vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

7.2 Hervorming van de toeslagen voor de kinderen ten laste

Naast de aanpassingen aan de belastingvrije som (zie punt 7.1) voorziet de wet in bijkomende toeslagen op de belastingvrije som voor kinderen ten laste. Hoe meer kinderen ten laste, hoe hoger deze toeslag, wat resulteert in een groter belastingvoordeel.

Onder de huidige regels stijgt het bedrag van de toeslag echter aanzienlijk naarmate het aantal kinderen ten laste toeneemt.

De wet voorziet in een verhoging van de toeslagen op de belastingvrije som voor een eerste en een tweede kind ten laste. Deze wijziging beoogt meer fiscale gelijkheid tussen gezinnen met 1 kind ten laste en gezinnen met 2 kinderen ten laste. Vanaf aanslagjaar 2030 wordt het fiscaal voordeel voor het eerste en tweede kind dan ook in belangrijke mate gelijkgetrokken.

Inwerkingtreding: de bovenstaande maatregel wordt gefaseerd ingevoerd. De eerste fase treedt in werking vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

7.3 Enkel nog toeslagen voor 'echte' alleenstaande ouders

Belastingplichtigen die als alleenstaande ouder worden beschouwd, genieten een toeslag op het belastingvrije deel. Momenteel kan ook een feitelijk samenwonende ouder onder bepaalde voorwaarden aanspraak maken op deze toeslag voor alleenstaande ouders.

Vanaf aanslagjaar 2030 wordt deze toeslag alleen nog toegekend aan belastingplichtigen die daadwerkelijk als alleenstaande ouder worden beschouwd. Het gaat om belastingplichtigen van wie het huishouden op 1 januari van het aanslagjaar uit geen andere personen bestaat dan hun kinderen en bepaalde naaste familieleden.

De aanvullende toeslag voor alleenstaande ouders met een laag inkomen uit arbeid blijft gehandhaafd. Ook de mogelijkheid om het daarmee samenhangende voordeel om te zetten in een belastingkrediet blijft bestaan.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2030 (inkomstenjaar 2029).

7.4 Vereenvoudiging van de berekening van de belasting op de belastingvrije som

Zoals toegelicht in punt 7.1, wordt de belastingvrije som fiscaal vertaald in een belastingvermindering: er wordt een belasting berekend op het bedrag van de belastingvrije som (en de toeslagen) die vervolgens in mindering wordt gebracht van de totale belasting op het belastbare inkomen. Momenteel gebeurt deze berekening volgens een afzonderlijk tariefstelsel, dat losstaat van de gewone progressieve tarieven op basis waarvan het overige inkomen worden belast. Vanaf aanslagjaar 2030 wordt de belasting op de belastingvrije som opnieuw berekend aan de hand van de progressieve tarieven in de personenbelasting. Het afzonderlijke barema zal dus worden opgeheven met het oog op een eenvoudiger en transparantere fiscaliteit.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2030 (inkomstenjaar 2029).

7.5 Wijzigingen aan het bedrag van de belastingvermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten

Naast aanpassingen aan de belastingvrije som is voorzien in een aanpassing van de specifieke belastingvermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten (o.a. werkloosheidsuitkeringen en andere vervangingsinkomsten). Deze vermindering wordt berekend op het gedeelte van de belasting dat betrekking heeft op die inkomsten en neemt doorgaans degressief af naarmate het belastbare inkomen van de belastingplichtige stijgt.

Om de impact van de verhoging van de belastingvrije som te neutraliseren, worden de bedragen van de gewone belastingverminderingen voor pensioenen en vervangingsinkomsten geleidelijk afgebouwd.

Werkloosheidsuitkeringen

De wetswijziging bouwt de belastingvermindering voor werkloosheidsuitkeringen vanaf aanslagjaar 2027 tot en met 2029 stelselmatig af (zowel de basisvermindering als de aanvullende verminderingen). Vanaf 2030 wordt voorzien dat de belastingvermindering voor werkloosheidsuitkering wordt opgeheven.

Daarnaast wordt de afbouw van de vermindering in functie van het belastbaar inkomen versterkt vanaf aanslagjaar 2027, onder meer door de bestaande uitzondering voor werklozen van 58 jaar of ouder met een anciënniteitstoeslag te schrappen. Vervolgens zal de regeling inzake de vermindering voor werkloosheidsuitkeringen vanaf aanslagjaar 2030 uitdoven.

Voorgaande geldt niet voor werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoeslag (SWT) waarvoor de belastingvermindering voor andere vervangingsinkomsten van toepassing blijft.

Pensioenen

Ook de belastingvermindering voor pensioenen voor belastingplichtigen met een hoog belastbaar inkomen wordt stelselmatig afgebouwd. Vanaf aanslagjaar 2027 gelden nieuwe regels, met een geleidelijke uitdoving tegen aanslagjaar 2030.

PWA

Voorgaande geldt niet voor inkomsten uit een PWA-arbeidsovereenkomst. De bestaande vermindering blijft *de facto* van toepassing, echter op basis van een andere rechtsgrond en dit vanaf aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

8 Geleidelijke afschaffing van het huwelijksquotiënt

Het huwelijksquotiënt kent fictief 30 % van de beroepsinkomsten van de partner die het meest verdient toe aan de partner die het minst verdient, binnen een vastgestelde bovengrens. Dit mechanisme maakt het mogelijk de progressiviteit van de belasting te verzachten voor huishoudens met één inkomen en/of een sterk onevenwichtige inkomensverdeling, door de totale door het huishouden verschuldigde belasting te verlagen.

Volgens de FOD Financiën maken nog ongeveer 500.000 belastingplichtigen gebruik van het huwelijksquotiënt.

Wat verandert

De hervorming handhaaft het mechanisme (30% overdracht), maar verlaagt geleidelijk het overdrachtsplafond volgens twee verschillende regelingen:

- **Voor gepensioneerde echtparen** (beide echtgenoten hebben op 1 januari van het aanslagjaar de wettelijke pensioenleeftijd bereikt):
 - het plafond begint bij 6.365 EUR (aanslagjaar 2027) en wordt geleidelijk in jaarlijkse stappen verlaagd tot het in het aanslagjaar 2046 volledig wordt afgeschaft (inwerkingtreding op 31 december 2044).
- **Voor alle andere koppels:**
 - het plafond wordt tussen het aanslagjaar 2027 en het aanslagjaar 2030 in jaarlijkse stappen verlaagd, van 5.860 EUR (AJ 2027) tot 3.350 EUR (AJ 2030). Vanaf het aanslagjaar 2030 blijft het maximum vastgesteld op 3.350 EUR zonder indexering.

Aanslagjaar	Maximum (niet-gepensioneerden)	Maximum (gepensioneerden)
AJ 2027	5.860 EUR	6.365 EUR
AJ 2028	5.030 EUR	6.030 EUR
AJ 2029	4.190 EUR	5.695 EUR
AJ 2030	3.350 EUR	5.360 EUR
AJ 2031	3.350 EUR (stabiel)	5.025 EUR
...	...	...
AJ 2046	3.350 EUR (stabiel)	0 EUR (afgeschaft)

Let op: de regeling voor de overdracht van de belastingvrijesom tussen echtgenoten blijft ongewijzigd bij gezamenlijke belastingaangifte, waardoor de impact van de verlaging van het huwelijksquotiënt beperkt blijft.

Voor de betrokken huishoudens is het raadzaam om nu al rekening te houden met de budgettaire gevolgen van deze geleidelijke verlaging, met name door, indien van toepassing, de waardering van een beroepsactiviteit van de echtgenoot met het laagste inkomen te overwegen.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026) voor de initiële parameters. Opeenvolgende jaarlijkse verlagingen tot het aanslagjaar 2030 (inkomstenjaar 2029) (niet-gepensioneerden) en 2046 (inkomstenjaar 2045) (gepensioneerden).

9 Minimaal belastingkrediet voor kinderen ten laste

Het belastingkrediet voor kinderen ten laste biedt belastingplichtigen van wie de verschuldigde belasting ontoereikend is om de verhogingen van de belastingvrije som voor kinderen ten laste volledig te verrekenen de mogelijkheid om een gedeeltelijke terugbetaling van het saldo te verkrijgen. Dit belastingkrediet komt dan ook voornamelijk gezinnen met een laag inkomen ten goede.

Ondanks dit mechanisme bevonden personen met kinderen ten laste die een leefloon van het OCMW ontvangen, zich vaak in een nadelige situatie. Aangezien hun inkomsten niet of nauwelijks belastbaar waren, was het volgens de gewone regels berekende belastingkrediet nihil of bijzonder beperkt.

Wat verandert er?

Voor de aanslagjaren 2027, 2028 en 2029 wordt een minimum belastingkrediet gegarandeerd wanneer aan de volgende twee cumulatieve voorwaarden is voldaan:

- het inkomen van de belastingplichtige omvat ten minste 7.104 EUR aan leefloon (geïndexeerd bedrag);
- het supplement op het vrijgestelde deel voor kinderen ten laste, na toepassing van artikel 132bis WIB 92, bedraagt niet meer dan 5.130 EUR (verhoogd tot 5.150 EUR voor het aanslagjaar 2028 en 5.180 EUR voor het aanslagjaar 2029).

Het bedrag van het belastingkrediet wordt dan verhoogd tot een minimum, volgens de volgende tabel:

Aanslagjaar	Zonder art. 132bis	Met art. 132bis
AJ 2027	425 EUR per kind	212,50 EUR per kind
AJ 2028	320 EUR per kind	160 EUR per kind
AJ 2029	240 EUR per kind	120 EUR per kind

Kinderen met een erkende handicap tellen voor twee. Bij gezamenlijke belastingaangifte worden de voorwaarden en bedragen voor beide echtgenoten samen beoordeeld.

Inwerkingtreding: aanslagjaren 2027 tot en met 2029 (inkomstenjaren 2026 tot en met 2028).

10 Invoering van een ondernemersaftrek

Een ondernemersaftrek wordt toegekend aan zelfstandigen (natuurlijke personen) die winsten of opbrengsten ontvangen.

Deze bedraagt 10 % van het bedrag van de winsten en opbrengsten (na aftrek van bedrijfskosten en beroepsverliezen), met uitzondering van met name:

- vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van winst of baten;
- de presentiegelden;
- winst of baten uit activiteiten als meewerkende echtgenoot ("helper");
- de inkomsten die vallen onder een afzonderlijk aanslagstelsel.

De aftrek is beperkt tot 311 EUR (jaarlijks indexeerbaar basisbedrag), verhoogd tot 415 EUR (jaarlijks indexeerbaar basisbedrag) vanaf het aanslagjaar 2030 (inkomstenjaar 2029). Bij gemeenschappelijke aanslag wordt het bedrag per belastingplichtige berekend vóór de toepassing van de mechanismen voor de overdracht tussen echtgenoten.

De ondernemersaftrek is niet van toepassing op de vennootschapsbelasting.

Praktisch gezien: een zelfstandige met een nettowinst (na aftrek van beroepskosten en -verliezen) van 80.000 EUR krijgt een aftrek van 311 EUR (maximumbedrag), wat neerkomt op een besparing van ongeveer 156 EUR bij een marginaal tarief van 50 % (exclusief de gemeentelijke opcentiemen).

Inwerkingtreding: De ondernemersaftrek (tarief van 10 %, maximum van 311 EUR) is van toepassing vanaf het aanslagjaar 2028 (inkomstenjaar 2027). Het verhoogde maximum van 415 EUR is van toepassing vanaf het aanslagjaar 2030 (inkomstenjaar 2029).

11 Normaal beheer van het privévermogen: invoering van een *de-minimis*drempel

Diverse inkomsten uit transacties die het normale beheer van een privévermogen te boven gaan, zijn onderworpen aan een belasting van 33 %. In de praktijk beschikt de belastingdienst over een ruime beoordelingsbevoegdheid om bepaalde activiteiten (regelmatige verkopen op tweedehandsplatforms, vervreemding van roerende goederen, enz.) aan te merken als belastbare speculatieve transacties.

Deze rechtsonzekerheid treft voornamelijk belastingplichtigen bij wie het aantal transacties beperkt blijft en die transacties duidelijk tot de privésfeer behoren.

Wat verandert er?

Er wordt een onweerlegbaar vermoeden (dat wil zeggen een vermoeden waartegen de fiscale administratie geen tegenbewijs kan aanvoeren) ingevoerd in artikel 90, lid 1, 1°, WIB 92. Transacties in het kader van het beheer van een privévermogen met betrekking tot:

- onroerende goederen;
- portefeuillewaarden (met uitzondering van financiële activa die onder de specifieke regeling van de belasting op meerwaarden op financiële activa vallen, die sinds 1 januari 2026 van kracht is); en
- roerende goederen;

worden onweerlegbaar vermoed verrichtingen te zijn die kaderen in het normale beheer van een privévermogen, en zijn bijgevolg niet belastbaar als diverse inkomsten, wanneer de daaruit voortvloeiende bruto-opbrengsten niet meer bedragen dan 972 EUR per jaar en per belastingplichtige (basisbedrag, wat na indexering neerkomt op ongeveer 2.000 EUR voor aanslagjaar 2027, inkomstenjaar 2026).

Drie belangrijke preciseringen verdienen bijzondere aandacht:

- De drempel wordt beoordeeld op basis van de bruto-opbrengsten, zonder aftrek van kosten.
- Het vermoeden geldt volgens een alles-of-nietsbenadering: zodra de bruto-opbrengsten meer dan 2.000 EUR bedragen, worden alle verrichtingen opnieuw volgens de gewone feitelijke beoordelingsregels beoordeeld, en dus niet alleen het gedeelte boven die drempel.
- Financiële activa (aandelen, obligaties, cryptovaluta, enz.) zijn uitdrukkelijk uitgesloten van het toepassingsgebied van dit vermoeden, aangezien zij voortaan onder een eigen fiscaal stelsel vallen, namelijk de belasting op meerwaarden op financiële activa en cryptovaluta.

In de praktijk geniet een belastingplichtige die via platformen zoals Vinted, eBay of 2dehands voor minder dan 2.000 EUR bruto per jaar verkoopt en daarnaast geen andere diverse inkomsten heeft die onder dit vermoeden vallen, bijvoorbeeld uit de verkoop van andere roerende of onroerende goederen, een aanzienlijk grotere rechtszekerheid: er is geen belasting verschuldigd en de fiscale administratie kan de toepassing van het vermoeden niet betwisten.

Inwerkingtreding: van toepassing vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

12 Afschaffing van de verplichting tot het doen van voorafbetalingen van belasting voor zelfstandigen en invoering van een 5de periode van voorafbetalingen

Zelfstandigen (natuurlijke personen) die winst of opbrengsten ontvangen – waren verplicht voorafbetalingen te betalen om een toeslag te vermijden. In de praktijk gebeurden deze betalingen in vier periodes (VA 1 tot VA 4) in de loop van het inkomstenjaar.

Deze verplichting vormde een aanzienlijke druk op de liquiditeit van zelfstandigen, in het bijzonder van wie de inkomsten schommelen of aan het begin van het jaar moeilijk kunnen worden geraamd.

Wat verandert er?

1 Afschaffing van de verplichting voor winsten en opbrengsten

De verplichting om voorafbetalingen te doen, wordt afgeschaft voor winsten en baten, evenals voor bezoldigingen van meewerkende echtgenoten. Voor bezoldigingen van bedrijfsleiders blijft die verplichting evenwel bestaan. Zelfstandigen kunnen desgewenst nog steeds vrijwillige voorafbetalingen doen om de daaraan verbonden bonificaties te genieten.

Inwerkingtreding: De maatregel treedt in werking op 1 januari 2026 en is van toepassing op voorafbetalingen die worden verricht voor het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026) en de daaropvolgende jaren.

2 Invoering van een vijfde periode voor voorafbetalingen

Voor belastingplichtigen met winsten of baten en voor hun meewerkende echtgenoten wordt een vijfde voorafbetalingsperiode ingevoerd. Voorafbetalingen die worden verricht vanaf 21 december van het inkomstenjaar en uiterlijk op 20 februari van het daaropvolgende jaar, geven recht op een bonificatie die gelijk is aan 0,5 maal de basisrentevoet. De eerste vijfde voorafbetalingsperiode loopt concreet van 21 december 2026 tot en met 20 februari 2027. Een voorafbetaling op 1 februari 2027 zal dus nog een invloed hebben op de belasting die verschuldigd is op de inkomsten van 2026.

Voor bedrijfsleiders blijft de verplichting tot voorafbetalingen behouden, maar worden de voorafbetalingsperiodes gewijzigd. De eerste voorafbetaling kan vanaf 21 februari en uiterlijk op 10 april worden verricht. Voorafbetalingen die plaatsvinden tussen 21 december van inkomstenjaar X en 20 februari van het daaropvolgende jaar, worden toegerekend aan het belastbare tijdperk van inkomstenjaar X. Deze wijziging is van toepassing vanaf aanslagjaar 2028, inkomstenjaar 2027.

Het behoud van de verplichting tot voorafbetalingen moet evenwel worden genuanceerd. Voor bedrijfsleiders wordt de belastingvermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen berekend op de nog verschuldigde belasting na aftrek van de bedrijfsvoorheffing die op hun bezoldiging werd

ingehouden. Wanneer die bedrijfsvoorheffing correct is berekend en volstaat om de uiteindelijke belasting te dekken, blijft de theoretische belastingvermeerdering nihil. In de praktijk heeft de verplichting tot voorafbetalingen voor die bedrijfsleiders dan ook geen reële gevolgen, behoudens bij een onregelmatige bezoldiging of een ontoereikend berekende bedrijfsvoorheffing.

Praktisch aandachtspunt: de afschaffing van de verplichting tot voorafbetalingen betekent niet dat tijdens het jaar geen belasting verschuldigd is. Vrijwillige voorafbetalingen kunnen financieel nog steeds voordelig zijn om de belastingdruk over het jaar te spreiden en een hoge betaling bij ontvangst van het aanslagbiljet te vermijden.

Inwerkingtreding: De vijfde periode van voorafbetalingen en de nieuwe regels inzake bonificatie treden in werking vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026) voor winsten, baten en vergoedingen van meewerkende echtgenoten. De wijziging van de termijnen die van toepassing zijn op bedrijfsleiders treedt in werking vanaf het aanslagjaar 2028 (inkomstenjaar 2027).

13 Individualisering van de bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid

De bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid (BBSZ) is jaarlijks verschuldigd door gezinnen waarvan minstens één gezinslid beroepsinkomsten ontvangt die onder de sociale zekerheid voor werknemers vallen. Het bedrag hangt af van het gezinsinkomen en van het toepasselijke belastingstelsel, met name een afzonderlijke dan wel een gemeenschappelijke aanslag. De bijdrage wordt via een inhouding op de bezoldiging geïnd en bedraagt momenteel maximaal 731,28 EUR per gezin. Aangezien zij wordt berekend op basis van het gezinsinkomen, gold voor een tweeverdienersgezin één globale bovengrens voor het volledige gezin.

Deze berekening op gezinsniveau leidde tot een scheefte: een koppel waarvan beide partners elk een hoog inkomen ontvangen, bereikte dezelfde maximumbijdrage als een koppel waarbij slechts één partner het volledige gezinsinkomen verdient.

Wat verandert er?

Vanaf inkomstenjaar 2028 (aanslagjaar 2029) wordt de BBSZ individueel per persoon berekend en niet langer per gezin. De maximumbijdrage wordt vastgesteld op 365,64 EUR per persoon, zijnde de helft van het huidige maximumbedrag van 731,28 EUR per gezin.

Voor een tweeverdienerskoppel waarbij beide partners de bovengrens bereiken, is de hervorming neutraal: de som van hun individuele bijdragen bedraagt $2 \times 365,64$ EUR, of 731,28 EUR, en stemt dus overeen met de vroegere bovengrens per gezin. Voor koppels waarbij slechts één partner de bovengrens bereikte, is de hervorming daarentegen voordelig: de partner met het lagere inkomen draagt niet langer bij tot het bereiken van een gezamenlijke bovengrens.

Ook de berekeningswijze van de maandelijkse inhouding wordt aangepast om rekening te houden met deze individualisering.

Inwerkingtreding: De individualisering van de BBSZ is van toepassing op de premies die verschuldigd zijn over inkomsten die vanaf het aanslagjaar 2029 worden verkregen (inkomstenjaren 2028 en volgende). De nieuwe regels voor de maandelijkse inhouding treden in werking op 1 januari 2028.

14 Varia

14.1 Doctoraatsbursalen

Voor bepaalde categorieën van doctoraatsstudenten geldt vandaag een fiscaal en sociaal gunstregime. Hun beursinkomsten zijn vrijgesteld van belasting en zijn slechts onderworpen aan beperkte socialezekerheidsbijdragen.

In het kader van de fiscale vereenvoudiging verliezen ook deze belastingplichtigen het recht op het belastingkrediet voor kinderen ten laste.

Daarnaast zal de partner van een doctoraatsbursaal fiscaal worden belast als alleenstaande en eveneens worden uitgesloten van het belastingkrediet voor kinderen ten laste.

Inwerkingtreding: vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

14.2 De principiële belastbaarheid van het (equivalent) leefloon

Een leefloon of equivalent leefloon is vandaag in principe niet belastbaar wanneer het de enige inkomstenbron van de belastingplichtige vormt.

Daar komt verandering in. De regering heeft beslist om het (equivalent) leefloon als een afzonderlijke inkomenscategorie te behandelen en voortaan als belastbaar inkomen te behandelen, naar analogie met vervangingsinkomsten.

Daarnaast zal op het (equivalent) leefloon een specifiek regime van belastingvermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten van toepassing zijn. Die belastingverminderingen en de aanvullende vermindering zullen echter tussen de aanslagjaren 2027 en 2030 stelselmatig worden afgebouwd.

Een uitzondering op het voorgaande wordt behouden voor echte alleenstaande ouders met een laag activiteitsinkomen. Voor hen zal het (equivalent) leefloon op dezelfde wijze worden behandeld als werkloosheidsuitkeringen.

De principiële belastbaarheid van het (equivalent) leefloon heeft ook gevolgen voor de toepassing van het belastingkrediet voor kinderen ten laste. Vooral belastingplichtigen met één of twee kinderen ten laste worden hierdoor getroffen. Om dit nadeel te compenseren, voorziet de regering in een overgangsmaatregel voor de aanslagjaren 2027 tot en met 2029. Daarbij wordt een minimaal belastingkrediet per kind ten laste gewaarborgd voor belastingplichtigen van wie het gezamenlijk belastbare netto-inkomen minstens 7.104 EUR aan (equivalent) leefloon omvat. Het bedrag van dit belastingkrediet stemt overeen met viermaal het actuele maandelijkse uitkeringsbedrag voor een leefloner met gezinslast en wordt jaarlijks geïndexeerd.

Inwerkingtreding: de bovenstaande maatregel wordt gefaseerd ingevoerd. De eerste fase is van toepassing op inkomsten die worden uitbetaald of toegekend vanaf het aanslagjaar 2027 (inkomstenjaar 2026).

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