

KDB Financial Services gcv

Horingstraat 12

9310 Meldert (O.-VI.)

Telefoon 0478/31.30.07
Email info@kdb-services.com

BTW-nummer BE0811365210
Bankrekening 973-0668316-20
IBAN BE28973066831620
BIC-code ARSPBE22
Website www.kdb-services.com

**Opbouw Nederlandse jaaropgaaf en loonstaat en omzetting naar de Belgische aangifte**A. Voorbeeld jaaropgaaf inkomsten 2013 (nieuwe opbouw vanaf inkomstenjaar 2013)

De jaaropgaaf is vormvrij. Wel heeft de Nederlandse belastingdienst een model jaaropgaaf ontwikkeld.

Model jaaropgaaf 2013

Gegevens werknemer			
Naam			
Adres			
Postcode en plaats			

Gegevens werkgever			
Naam			
Adres			
Postcode en plaats			

1 Loon voor de loonbelasting/ volksverzekeringen	2 Ingehouden loonbelasting/ premie volksverzekeringen (loonheffing)	3 Verrekende arbeidskorting	4 Loonheffingskorting
			ja/nee met ingang van
€	€	€	☐ J ☐ N
			☐ J ☐ N
			☐ J ☐ N

5 BSN/sofinummer	6 Loon voor de Zorgverzekeringswet	7 Ingehouden bijdrage Zorgverzekeringswet
	€	€

8 Verrekende levensloop- verlofkorting	9 Totaal premies werknemers- verzekeringen	10 Werkgeversheffing Zorgverzekeringswet
€	€	€

Op basis van de Nederlandse jaaropgaaf is niet (altijd) een correcte omzetting mogelijk. Het is raadzaam om steeds bijkomend te vragen naar de loonbrief (of loonstaat). De maandberekening mbt de laatste gewerkte maand tijdens het kalenderjaar geeft u een detail overzicht van het loon tijdens dat kalenderjaar.

B. Verklaring van de begrippen opgenomen op deze jaaropgaaf en bepaling van het in België aan te geven bedrag :

Hierna volgt per begrip weergegeven op de jaaropgaaf een toelichting omtrent de aard van het vermelde bedrag. Elke inwoner van België is verplicht zijn wereldinkomen aan te geven in de Belgische belastingaangifte, dus ook de buitenlandse inkomsten en dit ongeacht of er hierover al dan niet effectief belasting verschuldigd is. De bepaling van dat aan te geven inkomen dient voor Belgische fiscale doeleinden te gebeuren op grond van de Belgische wetgeving.

In de fiscale reflex kan je, per begrip opgenomen op de jaaropgaaf, lezen hoe de opgenomen bedragen fiscaaltechnisch moeten behandeld worden in de aangifte personenbelasting. U zal ook de desbetreffende codes terugvinden waaronder het inkomen of de aftrek geplaatst moet worden. De gebruikte codes zijn deze die terug te vinden zijn op de aangifte personenbelasting m.b.t. AJ 2014.

- 1. Loon voor loonbelasting/volksverzekering (fiscaal loon):

Dit is het belastbaar brutoloon (inclusief voordelen alle aard waaronder de auto) bepaald volgens de Nederlandse fiscale wetgeving.

In dit loon zijn bepaalde toekenningen niet begrepen die vrijgesteld zijn op grond van de Nederlandse fiscale regelgeving (waaronder de 30% regel) en werden er bepaalde premies in mindering gebracht (oa werknemerspremie pensioenfonds). Om een correcte bepaling te hebben van de verkregen vergoedingen moet u dus de loonbrief opvragen.

Fiscale reflex: Het bedrag is te vermelden in de **code *250** MAAR een eventuele correctie is mogelijk rekening houdende met de gegevens die terug te vinden zijn op de loonbrief:

o **Extraterritoriale kosten (30% regel):**

Werknemers die tijdelijk naar Nederland worden uitgezonden krijgen vaak een vergoeding voor de extra kosten van het verblijf buiten het land van herkomst. De vergoeding kan de werkelijke kosten vergoeden maar kan ook bepaald worden volgens de 30% regel. Beide vergoedingen worden in Nederland als onbelaste vergoedingen beschouwd en worden niet opgenomen onder 1.

Fiscale reflex: Deze vergoeding is ingevolge Belgische regelgeving wel te beschouwen als een belastbaar loon. Dit bedrag moet toegevoegd worden aan de **code *250**.

o **Werknemerspremie pensioenfonds:**

In Nederland worden de premies die de werknemer bijdraagt in een pensioenfonds van de werkgever ingehouden op het loon. Deze bijdragen worden voor de Nederlandse fiscale regelgeving afgetrokken om tot het Nederlands fiscaal loon te komen.

Fiscale reflex: De werknemersbijdrage in het pensioenfonds mag in België niet in mindering gebracht worden van het loon. Deze premie moet dus toegevoegd worden aan de **code *250**. De werknemerspremie zal echter in België wel recht hebben op de belastingvermindering Lange Termijnsparen (indien voldaan aan de voorwaarden van artikel 145³ WIB 92). Om de belastingvermindering te verkrijgen moet het bedrag van de premie opgenomen worden onder de **code *285**.

Let op: de bijdrage van de werkgever in dit pensioenfonds is niet toe te voegen aan het loon en geeft geen recht op belastingvermindering bij de werknemer.

o **Cafetariaregeling**

De cafetariaregeling is een regeling waarbij de werknemer zelf kan bepalen hoe hij zijn loon geniet. De werknemer kan bijvoorbeeld kiezen voor een beloning in natura, een onbelaste vergoeding of terbeschikkingstelling en dit in de plaats van loon in geld. Meestal houdt zo'n regeling in dat de werknemer belast loon inruilt voor onbelast loon. Vb. de eindejaarsuitkering wordt geruild voor een extra onkostenvergoeding of het verkrijgen van een fiets.

Fiscale reflex: Het gedeelte van het loon dat omgeruild werd naar een in Nederland onbelaste vergoeding moet aangemerkt worden als loon. Het bedrag van het omgeruide loon moet opgenomen worden in de **code *250**.

o **Voordelen alle aard**

De voordelen in natura zijn opgenomen in het loon voor loonbelasting (tenzij het een onbelast voordeel is).

Fiscale reflex: de voordelen alle aard opgenomen in het loon werden berekend volgens Nederlandse regelgeving. Het bedrag ingevolge Nederlandse normen moet **in mindering** worden gebracht op de **code *250**. Om te oordelen of de voordelen alle aard ook in België belastbaar zijn en voor welk bedrag moet gevraagd worden welke vergoedingen het betreft. Het belastbaar bedrag van een voordeel alle aard is te bepalen volgens de Belgische interne regels en moet aan de **code *250** worden toegevoegd.

Let wel: mbt VAA auto moeten de regels gehanteerd worden die opgenomen werden in het bericht aan de werkgevers en andere schuldenaar van de bedrijfsvoorheffing onder de rubriek voordelen alle aard (gebruik **code *250** en **code *254**). In dit bericht (<http://www.finbel.intra/KMWWeb/authenticated/document.do?method=view&id=d26eb4b9-5219-4145-894d-aaeb5cae1f99&documentLanguage=NL#findHighlighted>) kan u ook een lijst terugvinden welke voordelen ingevolge Belgische regelgeving als voordelen alle aard te beschouwen zijn.

- 2. Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekering of loonheffing

De loonheffing omvat de door de werkgever ingehouden Nederlandse loonbelasting alsook de premies volksverzekering (op het brutoloon opgenomen onder 1.). Het begrip loonheffing omvat dus een deel belasting en een deel sociale bijdragen.

Fiscale reflex: Deze bedragen zijn **in mindering** te brengen van het voormelde brutoloon om het bedrag van het aan te geven loon te berekenen (in principe in mindering te brengen op de **code *250**. De aftrek van deze bedragen is slechts toe te staan indien deze bedragen terecht werden ingehouden m.a.w. effectief verschuldigd zijn. De Nederlandse sociale zekerheidsbijdragen zijn terecht ingehouden of betaald voor zover ze verschuldigd zijn ingevolge een sociale zekerheidswetgeving of internationale regeling. De Nederlandse fiscale inhoudingen zijn terecht verschuldigd in Nederland voor zover Nederland op basis van het dubbelbelastingverdrag het heffingsrecht heeft over deze inkomsten (zie artikel 15 DBV B-Nl.).

- 3. Verrekende arbeidskorting

Dit is een bedrag aan arbeidskorting waarmee rekening werd gehouden door de werkgever bij het bepalen van de loonheffing. Dit bedrag staat op de jaaropgaaf vermeld omdat dit bedrag van belang is voor de werknemer bij de opmaak van zijn aangifte inkomstenbelasting in Nederland. Voor Belgische fiscale regelgeving is dit bedrag niet relevant.

Fiscale reflex: geen correctie

- 6. Loon ZVW / Loon voor de Zorgverzekeringswet

Dit is het loon dat aan de basis ligt ter berekening van de te berekenen bijdragen in de zorgverzekering. Voor Belgische fiscale doeleinden is dit bedrag niet relevant.

Fiscale reflex: geen correctie

- 7. Ingehouden bijdrage zorgverzekeringswet (ZVW)

Tot 2013 betaalden alle werknemers (die aan de sociale zekerheid in Nederland onderworpen waren) een bijdrage ZVW. De werkgever hield de bijdrage ZVW in op het loon van de werknemer en stortte dit door (via de aangifte loonheffingen). De werkgever moest echter de ingehouden bijdrage ZVW vergoeden aan de werkgever. Deze vergoeding is een loon voor de bepaling van de loonheffing en maakt deel uit van het bedrag van het Nederlands fiscaal loon.

Sinds 1 januari 2013 betalen de meeste werknemers geen bijdrage ZVW meer. Daarvoor in de plaats is er de werkgeversheffing ZVW (zie 10.). De bijdrage ZVW is echter niet volledig afgeschaft. Bepaalde uitkeringsgerechtigden en ex-werknemers zijn nog steeds de bijdrage ZVW (van 5,65%) verschuldigd, alsook voor werknemers jonger dan 18 jaar.

Vanaf 2013 is er over een bepaald loon ofwel de bijdrage ZVW verschuldigd ofwel de werkgeversheffing ZVW. Men kan nooit beide verschuldigd zijn.

Fiscale reflex: De bijdrage ZVW is ingevolge Belgische regelgeving aan te merken als een verplichte sociale bijdrage. Deze mag geen deel uitmaken van het bruto belastbaar loon. De bijdrage ZVW is derhalve in mindering te brengen van de **code *250**.

- 8. Verrekende levensloopverlofkorting

Werknemers hebben bij opname uit de levensloopregeling recht op een korting op de loonheffing nl de levensloopverlofkorting die ze verschuldigd zijn. Voor Belgische fiscale regelgeving is dit bedrag niet relevant. Het opgenomen bedrag uit de levensloopregeling is opgenomen onder 1.

Fiscale reflex: geen correctie

- 9. Totaal premies werknemersverzekeringen (ander benaming = premies sociale verzekeringen)

Dit betreft de door de werkgever betaalde premies voor werknemers die verzekerd zijn voor de werknemersverzekering. Deze werkgeversbetalingen kan men vergelijken met de in België te betalen werkgeversbijdragen i.v.m. sociale zekerheid. De door de werkgever betaalde sociale bijdragen maken geen deel uit van het bruto belastbaar loon van een werknemer.

Fiscale reflex: geen correctie

- 10. Werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (ZVW)

Vanaf 1 januari 2013 betaalt de werkgever over het loon van de meeste werknemers de werkgeversheffing ZVW. Daarmee vervalt het inhouden van de bijdrage ZVW en de verplichte vergoeding daarvan aan de werknemer (zie 7.). Deze werkgeversheffing ZVW is in tegenstelling tot de bijdrage ZVW geen loon voor de werknemer en is dus niet opgenomen in het bedrag van het fiscaal loon.

Fiscale reflex: De door de werkgever betaalde sociale bijdragen maken eveneens geen deel uit van het bruto belastbaar loon van een werknemer ingevolge Belgische regelgeving. Dit bedrag is dus niet toe te voegen aan de code *250. Geen correctie.

Zoals reeds eerder vermeld is er **geen vormvereiste** aan de jaaropgaaf. Heel vaak kan men dan ook nog andere elementen terugvinden op de jaaropgaaf. De meest voorkomende bijkomende vermeldingen die u kan terugvinden op de jaaropgaaf zijn:

- A. Nominale premie ZVW

Iedere verzekeringsplichtige werknemer moet zelf aan de zorgverzekeraar maandelijks een nominale premie ZVW betalen. De nominale premie kan per zorgverzekeraar in hoogte verschillen, maar is gemiddeld ongeveer 1273 EUR per jaar (+/- 100 EUR / maand).

Fiscale reflex: De nominale premie is een verplichte sociale bijdrage die persoonlijk gedragen wordt door de werknemer. Indien deze ingehouden werd op het loon door de werkgever dan kan deze **in mindering** worden gebracht van de **code *250**. Indien deze niet ingehouden werd op het loon maar door de werknemer rechtstreeks werd betaald aan de zorgverzekeraar dan kan di bedrag opgenomen worden onder de **code *257**.

- B. Onbelaste reiskosten
- C. reisvergoeding woon-werk
- D. Vergoeding reiskosten

Op een Jaaropgaaf opgemaakt door het UWV (meer hierover zie bijlage 1) kan u nog volgende termen terugvinden:

Bijdrage ZVW buitenland:

- Nominale bijdrage
- vervangende bijdrage AWBZ (algemene wet bijzonder ziektekosten),
- vervangende bijdrage ZVW

Fiscale reflex: al deze bijdragen zijn **in mindering** te brengen op de **code *250**. De lasten van de werkgever zijn NIET in mindering te brengen

1. Internrechterlijk.

Het UWV keert zowel **WAO/WIA**, (Wet ArbeidsOngeschiktheid/Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) **WW** (WerkloosheidWet) als **ZW** (ZiekteWet) uitkeringen uit. Dat zijn allemaal uitkeringen op grond van de Nederlandse sociale wetgeving.

Ter info : De WAOreglementering is vervangen door de WIAwetgeving maar blijft doorlopen vandaar WAO/WIA.

2. Verdragsrechterlijk.

Wie mag heffen over die socialezekerheidsuitkeringen (WAO/WIA,ZW,WW)?

2.1. Op grond van artikel 18, §1, b (hoofdregel) van het DBV B-NL mag België belasting heffen over alle socialezekerheidsuitkeringen.

2.2. De in artikel 18, §6, DBV B-NL vermelde uitzonderingsregel op grond waarvan Nederland als vroegere werkstaat (gedurende een bepaalde tijd) mag heffen over die WAO/ZW/WW uitkeringen is **ENKEL** van toepassing VOORZOVER betrokkene op het tijdstip van betaling van voormelde uitkering nog diezelfde dienstbetrekking (dat arbeidscontract) heeft tijdens dewelke het recht op die arbeidsongeschiktsuitkering/ziekteuitkering/werkloosheidsuitkering is ontstaan.

Zie aanvangsformulering in §6 van artikel 18 DBV B-NL : "uitkeringen die worden betaald ter uitvoering van de sociale wetgeving van een verdragsluitende staat aan een in die staat in dienstbetrekking werkzame persoon"

Als betrokkene tijdens de periode dat hij die uitkeringen ontvangen heeft geen dienstbetrekking (=arbeidscontract)meer had of een andere dienstbetrekking had dan diegene tijdens dewelke hij arbeidsongeschikt/ziek/werkoos is geworden is die uitzonderingsregel NIET van toepassing.

Zie mbt de interpretatie van artikel 18§6 DBV B-NL de overeenkomst tussen B en NI (B.S. 14.07.2011 blz 42046) of op fisconet (toelichtingen naast verdragsteksten).

2.3. VOORBEELD.

De eerste 5 maanden van het jaar X heeft betrokkene voor een NL werkgever in NL gewerkt en loon ontvangen. In de 5de maand wordt hij arbeidsongeschikt en krijgt hij een WAO-uitkering. Arbeidscontract wordt ook verbroken in 5de maand.

De vaststelling is dan dat betrokkene in de periode van de laatste 7 maanden van het jaar X, periode tijdens dewelke hij een WAO-uitkering kreeg, niet meer die dienstbetrekking heeft tijdens dewelk hij arbeidsongeschikt is geworden zodat de uitzonderingsregel (in §6 van artikel 18 DBV B-NL) niet van toepassing is.

Indien dat arbeidsoncontract pas werd verbroken in het jaar X+1 had betrokkene tijdens de laatste 7 maanden van het jaar X (periode van WAO-uitkering) wel nog die dienstbetrekking tijdens dewelke hij arbeidsongeschikt is geworden zodat in die situatie de uitzonderingsregel (§6) wel van toepassing is en Nederland daarover mag heffen.

2.4. INDIEN NL mag heffen op grond van artikel 18§6 DBV gedurende hoelang mag Nederland heffen ?

Nederland mag dan heffen gedurende 1 jaar vanaf aanvang WAO. Indien betrokkene in kader van dat arbeidscontract nog prestaties verricht waarvoor hij een loon verkrijgt mag NL zolang heffen als er een loon wordt betaald voor effectieve prestaties.

3. LET OP : Hierover is geen BBSZ verschuldigd. Indien België heffingsrechten heeft is dit inkomen normaliter te vermelden in de rubriek O.1 van vak IV van de aangifte en moet je de verwerkingscode 95 gebruiken (belastbaar in België maar niet onderworpen aan de BBSZ).

4. Wat met Nederlandse belasting.

Daar is enkel rekening mee te houden (in aftrek brutotoinkomen) indien NL heffingsrechten heeft over die uitkering.

Indien NL niet mag heffen is die belasting immers niet verschuldigd in Nederland en kan Bp die terugvragen.

5. Wat met bijdragen zorgverzekeringwet.

Dat zijn inhoudingen in het kader van de Nederlandse Zorgverzekeringwet (=sociale zekerheidswet). Derhalve gaat het hier om socialezekerheidsbijdragen die aftrekbaar zijn.