

**Verduidelijkingen omtrent de voorwaarden waaraan in 2014 gesloten leningen moeten voldoen, om in aanmerking te kunnen komen voor de gewestelijke belastingvermindering voor enige woning (woonbonus)**

Vanaf aanslagjaar 2015 kan, indien aan alle voorwaarden is voldaan, de belastingvermindering voor enige woning worden verleend onder de vorm van een gewestelijke belastingvermindering (hierna gewestelijke woonbonus).

De belastingvermindering voor de gewestelijke woonbonus wordt, **behoudens andersluidende, door de gewesten genomen maatregelen**<sup>1</sup>, als volgt berekend:

- op de uitgaven van de tot en met 31.12.2014 gesloten hypothecaire leningen <sup>2</sup>: tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in art. 130, WIB 92 (50 pct. voor de schijf boven 37.750 euro (geïndexeerd bedrag aj. 2015), met een minimum van 30%;
- op de uitgaven van de vanaf 1.1.2015 gesloten hypothecaire leningen <sup>2</sup>: tegen 45% <sup>1</sup>.

Het belastingvoordeel voor de uitgaven van vanaf 1.1.2015 gesloten hypothecaire leningen die in aanmerking komen voor de gewestelijke woonbonus wijzigt dus steeds, zelfs indien de gewesten daaromtrent geen eigen maatregel nemen.

Als gevolg daarvan bespoedig(d)en velen hun beslissing om een hypothecaire lening te sluiten die de aankoop, bouw of vernieuwing van hun eigen woning financiert.

**Met huidig bericht wordt enkel ingegaan op een aantal praktische vragen die voor dergelijke, in 2014 gesloten leningen, worden gesteld.**

**A. Wanneer is de hypothecaire lening gesloten?**

Hiertoe dient steeds de datum van de (voor notaris verleden) authentieke akte in aanmerking worden genomen.

Wanneer de lening evenwel is aangegaan ter vervanging van een bestaande lening (herfinancieringslening), is de datum van de authentieke akte van de oorspronkelijke lening bepalend.

Wanneer geen dergelijke authentieke akte vereist is (dit is bijvoorbeeld het geval bij een heropneming in het kader van een kredietopening), is de datum waarop het kredietaanbod wordt aanvaard bepalend.

**B. De woning moet op 31.12.2014 de enige woning van de kredietnemer zijn**

Indien deze voorwaarde niet is voldaan, kunnen de betalingen en bijdragen voor de volledige looptijd van de hypothecaire lening niet in aanmerking komen voor de gewestelijke woonbonus, zelfs indien de andere woning naderhand wordt vervreemd.

---

<sup>1</sup> Sommige gewesten bereiden momenteel eigen maatregelen voor, die momenteel nog niet van kracht zijn en waarover dan ook niet gecommuniceerd kan worden.

<sup>2</sup> En op de bijdragen van een verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat uitsluitend dient voor het weder samenstellen of het waarborgen van een dergelijke lening.

*Uitzonderingen:*

- 1) er wordt geen rekening gehouden met woningen waarvan de kredietnemer
  - door een **erfenis** mede-eigenaar is;
  - door een **erfenis** naakte eigenaar is;
  - door een **erfenis** vruchtgebruiker is.
- 2) er wordt geen rekening gehouden met een andere woning die **op 31.12.2014 op de vastgoedmarkt te koop** is aangeboden.

Dat bewijs kan de kredietnemer leveren door middel van alle bewijsmiddelen van het gemeen recht, met uitzondering van de eed.

Dat is het geval als hij kan aantonen:

- dat hij een beroep heeft gedaan op een vastgoedmakelaar (die deze woning effectief te koop heeft gesteld);
- dat hij een advertentie heeft geplaatst...

Indien de desbetreffende woning op 31.12.2015 niet daadwerkelijk is vervreemd kan de gewestelijke woonbonus niet meer worden verleend vanaf inkomstenjaar 2015.

**C. De woning moet door de belastingplichtige op 31.12.2014 zelf zijn betrokken**

Deze voorwaarde moet worden beoordeeld aan de hand van het geheel van de feitelijke omstandigheden. De inschrijving in het Rijksregister is dus geen formele voorwaarde, wat de gewestelijke woonbonus betreft.

De kredietnemer dient door middel van alle bewijsmiddelen van het gemeen recht, met uitzondering van de eed, aan te tonen dat hij de woning waarvoor de lening werd gesloten op 31.12.2014 zelf betreft. Het hebben van zijn domicilie op die datum, kan daartoe een indicatie zijn, maar vormt op zich geen bewijs.

Indien deze voorwaarde niet is voldaan, kunnen de bijdragen en betalingen voor de volledige looptijd van de hypothecaire lening niet in aanmerking komen voor de gewestelijke woonbonus, zelfs indien de kredietnemer de woning nadien wel zelf betreft.

*Uitzonderingen:*

Er wordt geen rekening gehouden met het feit dat de kredietnemer de woning niet zelf betreft omwille van:

- 1) beroepsredenen of redenen van sociale aard;
- 2) wettelijke of contractuele belemmeringen die het hem onmogelijk maken de woning op die datum zelf te betrekken;
- 3) de stand van de bouwwerkzaamheden of van de verbouwwerkzaamheden die het de kredietnemer nog niet toelaten de woning daadwerkelijk op diezelfde datum te betrekken.

Voormelde bepalingen zijn uitzonderingsbepalingen, die in principe strikt geïnterpreteerd moeten worden.

Hieruit volgt dat, wanneer een kredietnemer een hypothecaire lening aangaat voor een woning die hij op 31.12.2014 niet zelf betreft, enkel en alleen omwille van de praktische haalbaarheid van de verhuis (en dus niet omwille van de stand van de werkzaamheden die hem op die datum beletten de woning reeds zelf te betrekken), hij niet in aanmerking komt voor één van voormelde uitzonderingen. In dergelijk geval kunnen de uitgaven voor de resterende looptijd van de lening niet in aanmerking komen voor de gewestelijke woonbonus, zelfs indien de kredietnemer de woning naderhand wel zelf betreft.

Er werd voor de woning slechts één lening gesloten die <u>vanaf 1.1.2014</u> werd aangegaan (of één lening die uitsluitend een vanaf 1.1.2014 gesloten lening herfinanciert)						
Op de datum van <u>betaling</u> was de <u>woning</u> waarvoor de lening werd aangegaan						
de eigen woning (GEWESTELIJKE VOORDELEN)			een andere woning (FEDERALE VOORDELEN)			
<b>Interesten, kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen en bijdragen van daarmee verband houdende individuele levensverzekeringen, betaald voor de enige en door de belastingplichtige zelf betrokken woning op 31 december van het jaar van aangaan van de lening. “Gewestelijke belastingvermindering voor enige woning” (woonbonus)</b>	<b>Leningen en contracten die <u>niet voldoen</u> aan de onder (a) vermelde voorwaarden</b>			<b>Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen</b>	<b>Bijdragen van een individuele levensverzekering</b>  (al dan niet tot waarborg van een lening)	<b>Interesten</b>  (al dan niet hypothecaire leningen)
	Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen	Bijdragen van een individuele levensverzekering tot waarborg van een voor de eigen woning aangegane lening	Interesten  (al dan niet hypothecaire leningen)			
Voorwaarden: zie (a) Begrenzing: 1.500 euro, met een mogelijke verhoging van 500 euro of 550 euro (te indexeren bedragen) (zie (b))	<b>“Gewestelijke belastingvermindering voor het lange termijnsparen”</b>			<b>“Federale belastingvermindering voor het lange termijnsparen”</b>		<b>Aftrek van onroerend inkomen</b>  Art. 14, WIB 92
<b>Fiscaal voordeel:</b> Belastingvermindering tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief (“marginaal tarief”), met een minimum van 30%. Wanneer de uitgaven betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de bijdragen en betalingen het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen. (vanaf 1.1.2015 gesloten leningen: belastingvermindering tegen een tarief van 45%, tenzij de gewesten anders beslissen (art. 81quater, BFW, ingevoegd door art. 75, W 6.1.2014 – BS 31.1.2014)) <b>Bij gemeenschappelijke aanslag en vóór 1.1.2015 gesloten leningen: mogelijkheid terugbetaalbaar belastingkrediet (zie (c))</b>	<b>Voorwaarden</b> zie (d) <b>Begrenzing:</b> 50.000 euro (te indexeren bedrag) van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane leningen	<b>Voorwaarden</b> zie (e)	<b>niet aftrekbaar</b>  ! Uitzondering voor schulden aangegaan vóór 1.1.2015 <b>“belastingvermindering voor gewone interesten”</b>	<b>Voorwaarden</b> zie (h) <b>Begrenzing:</b> 50.000 euro (te indexeren bedrag) van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane leningen	<b>Voorwaarden</b> zie (i)	
	<b>Gewestelijke korf (f)</b>			zie (g)	<b>Federale korf zie (j)</b>	
	<b>Fiscaal voordeel:</b> belastingvermindering tegen 30%.			<b>Fiscaal voordeel:</b> Belastingvermindering tegen 30%.		

**(a) Voorwaarden waaraan de hypothecaire lening en de individuele levensverzekering moeten voldoen:**

Omtrent de hypothecaire lening (art. 145<sup>37</sup>, §1 en 145<sup>38</sup>, WIB 92):

- de hypothecaire lening moet specifiek zijn aangegaan om een enige woning te verwerven of te behouden;
  - de lening is specifiek gesloten om een woning te verwerven of te behouden wanneer ze is aangegaan om:
    - een onroerend goed aan te kopen;
    - een onroerend goed te bouwen;
    - een onroerend goed volledig of gedeeltelijk te vernieuwen.
- Wat de hiervoor vermelde vernieuwing betreft, zijn de daarop betrekking hebbende dienstverrichtingen, deze vermeld in rubriek XXXI van tabel A van de bijlage bij het koninklijk besluit nr. 20 van 20 juli 1970 tot vaststelling van de tarieven van de belasting over de toegevoegde waarde en tot indeling van de goederen en de diensten bij die tarieven;
- de successierechten of schenkingsrechten met betrekking tot de enige en eigen woning te betalen, met uitzondering van de nalatigheidsinteressen verschuldigd bij laattijdige betaling;
  - de hypothecaire lening moet door de belastingplichtige zijn aangegaan bij een instelling die in de EER is gevestigd om zijn in de EER gelegen eigen woning te verwerven of te behouden;
  - de hypothecaire lening moet een looptijd van ten minste 10 jaar hebben.

Omtrent de individuele levensverzekering (art. 145<sup>37</sup>, §1 en 145<sup>38</sup>, WIB 92):

Komen voor de belastingvermindering in aanmerking:

- de bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat uitsluitend dient voor het weder samenstellen of het waarborgen van een dergelijke hypothecaire lening ;
- de levensverzekering moet zijn aangegaan bij een instelling die in de EER is gevestigd;
- het levensverzekeringscontract moet zijn aangegaan door de belastingplichtige die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;
- het contract moet zijn aangegaan vóór de leeftijd van 65 jaar – wanneer de contracten na de leeftijd van 65 jaar en na de oorspronkelijk bepaalde contractuele looptijd worden verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd, worden deze geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan;
- het contract moet een minimumlooptijd van 10 jaar hebben, wanneer het in voordelen bij leven voorziet;
- de voordelen bij leven moeten zijn bedongen ten gunste van de belastingplichtige, vanaf 65 jaar;
- de voordelen bij overlijden moeten zijn bedongen ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven.

**Overige voorwaarden: enige en door de belastingplichtige zelf betrokken woning**

Algemene regel: (art. 145<sup>37</sup> en 145<sup>38</sup>, §1, eerste lid, 1°, WIB 92)

De woning waarvoor de lening werd gesloten moet op 31 december van het jaar waarin het leningscontract is gesloten :

- de enige woning van de belastingplichtige zijn;
- door hem zelf zijn betrokken.

Uitzonderingen: (art. 145<sup>38</sup>, §1, tweede tot en met vierde lid, WIB 92)

*Inzake de voorwaarde enige woning:*

Er wordt geen rekening gehouden met:

1° andere woningen waarvan de belastingplichtige ingevolge **erfenis**

mede-eigenaar

naakte eigenaar

of

vruchtgebruiker is ;

2° een andere woning die op 31 december van het jaar waarin de lening werd gesloten op de vastgoedmarkt **te koop is aangeboden** en die uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de lening werd gesloten ook daadwerkelijk is verkocht.

De belastingvermindering kan niet meer worden verleend vanaf het jaar volgend op het jaar waarin het leningscontract is gesloten, indien op 31 december van dat jaar de te koop aangeboden woning niet daadwerkelijk is verkocht.

*Inzake de voorwaarde om de woning zelf te betrekken:*

Er wordt geen rekening gehouden met het feit dat de belastingplichtige de woning niet zelf betreft op 31 december van het jaar waarin het leningscontract is gesloten omwille van:

1° **beroepsredenen of redenen van sociale aard.**

De belastingvermindering kan niet meer worden verleend vanaf het tweede jaar volgend op het jaar waarin het leningscontract is gesloten, indien de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, op 31 december van dat jaar niet zelf betreft, tenzij hij die om beroepsredenen of redenen van sociale aard niet zelf betreft;

2° **wettelijke of contractuele belemmeringen** die het de belastingplichtige onmogelijk maken de woning op die datum zelf te betrekken.

De belastingvermindering kan niet meer worden verleend vanaf het tweede jaar volgend op het jaar waarin het leningscontract is gesloten, indien de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, op 31 december van dat jaar niet zelf betreft, tenzij hij die om beroepsredenen of redenen van sociale aard niet zelf betreft.

Wanneer de belastingvermindering hierdoor gedurende één of meer belastbare tijdperken niet kon worden verleend en de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, zelf betreft op 31 december van het jaar waarin de contractuele of wettelijke belemmeringen zijn weggevallen, kan de belastingvermindering opnieuw worden verleend vanaf dit belastbaar tijdperk;

3° de **stand van de bouwwerkzaamheden of van de verbouwingswerkzaamheden** die het de belastingplichtige nog niet toelaten de woning daadwerkelijk op diezelfde datum te betrekken.

De belastingvermindering kan niet meer worden verleend vanaf het tweede jaar volgend op het jaar waarin het leningscontract is gesloten, indien de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, op 31 december van dat jaar niet zelf betreft, tenzij hij die om beroepsredenen of redenen van sociale aard niet zelf betreft.

Wanneer de belastingvermindering hierdoor gedurende één of meer belastbare tijdperken niet kon worden verleend en de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, zelf betreft op 31 december van het jaar waarin de belemmering inzake de stand van de bouw- of verbouwingswerkzaamheden zijn weggevallen, kan de belastingvermindering opnieuw worden verleend vanaf dit belastbaar tijdperk.

Toepassingsmodaliteiten (art. 145<sup>38</sup>, §3, WIB 92 en art. 63<sup>18/10</sup>, KB/WIB 92)

Wanneer de toepassing van voormelde belastingvermindering wordt gevraagd moeten tot staving van die vraag de volgende attesten waarvan de modellen door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, worden overgelegd:

- wat de interesten en kapitaalaflossingen betreft:
  - een eenmalig basisattest;
  - een jaarlijks betalingsattest;
  
- wat de levensverzekeringspremies betreft:
  - een eenmalig basisattest;
  - een jaarlijks betalingsattest.

**(b) Maximumbedrag (art. 145<sup>37</sup>, § 2, WIB 92)**

Het bedrag van de interesten, kapitaalaflossingen en bijdragen dat in aanmerking wordt genomen voor de belastingvermindering mag niet meer bedragen dan:

- 1.500 euro (te indexeren bedrag) per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk;
- verhoogd met 500 euro (te indexeren bedrag) gedurende de eerste 10 belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin het leningscontract wordt gesloten;

- daarenboven verhoogd met 50 euro (te indexeren bedrag) wanneer de belastingplichtige 3 of meer dan 3 kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na het jaar waarin het leningscontract werd aangegaan. Als gehandicapt aangemerkte kinderen ten laste worden hierbij voor twee gerekend.

De verhoging(en) wordt(worden) niet meer toegepast vanaf het eerste belastbaar tijdperk waarin de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker wordt van een tweede woning (te beoordelen op 31 december van dat belastbaar tijdperk).

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten recht hebben op de belastingvermindering mogen de uitgaven vrij onder hen worden verdeeld, mits de hiervoor vermelde grenzen worden gerespecteerd.

**(c) Zie art. 145<sup>37</sup>, §4, WIB 92**

! De belastingvermindering kan niet worden omgezet in een terug betaalbaar belastingkrediet wanneer de lening vanaf 1.1.2015 werd gesloten !

**(d) Gewestelijke belastingvermindering voor het lange termijnsparen: kapitaalaflossingen**

Voorwaarden (art. 145<sup>39</sup>, eerste lid, 2° en 145<sup>40</sup>, §2, eerste lid, WIB 92)

- de hypothecaire lening moet specifiek zijn aangegaan om een in de EER gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen, die op het moment van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige;
- de lening moet zijn aangegaan bij een in de EER gevestigde instelling;
- de hypothecaire lening heeft een minimumlooptijd van 10 jaar;
- de betalingen komen niet in aanmerking voor de toepassing van art. 145<sup>37</sup>, WIB 92 (gewestelijke belastingvermindering voor enige woning).

De kapitaalaflossingen van een lening die niet aan voormelde voorwaarden voldoet (bijvoorbeeld een niet-hypothecaire lening) kunnen niet in aanmerking komen voor een belastingvermindering.

Toepassingsmodaliteiten (art. 145<sup>40</sup>, §5, WIB 92 en art. 63<sup>18/12</sup>, KB/WIB 92)

Wanneer de toepassing wordt gevraagd van de belastingvermindering als bedoeld in art. 145<sup>39</sup>, WIB 92, moeten ter staving van die vraag de volgende attesten worden overgelegd die door de Minister van Financiën of door zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die die lening heeft toegestaan:

- een eenmalig basisattest;
- een jaarlijks betalingsattest.

**(e) Gewestelijke belastingvermindering voor het lange termijnsparen : individuele levensverzekering**

Voorwaarden (art. 145<sup>39</sup>, eerste lid, 1° en 145<sup>40</sup>, §1, WIB 92)

Komen in aanmerking voor de belastingvermindering:

De bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die een belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief in een lidstaat van de EER heeft betaald voor het vestigen van een rente of kapitaal bij leven of overlijden wanneer dat kapitaal dient **voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die specifiek is aangegaan voor het verwerven of behouden van een in de EER gelegen woning die op het moment van de betaling van die bijdragen de eigen woning is van de belastingplichtige.**

Voorwaarden levensverzekeringscontract (art. 145<sup>40</sup>, §1, WIB 92)

- het levensverzekeringscontract moet door de belastingplichtige zijn aangegaan, die alleen zichzelf heeft verzekerd;
- het levensverzekeringscontract moet zijn aangegaan vóór de leeftijd van 65 jaar – contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn worden verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, worden geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan;
- het levensverzekeringscontract is aangegaan voor een minimumlooptijd van 10 jaar, wanneer het in voordelen bij leven voorziet;
- de voordelen van het contract zijn bedongen:
  - bij leven:
    - ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar;
  - bij overlijden:
    - ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van de lening :  
ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen;
    - ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van de lening :  
ten gunste van de echtgenoot of bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;
- die bijdragen mogen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van art. 52, 7°bis, of 14537, WIB 92 (gewestelijke belastingvermindering voor enige woning).

De individuele levensverzekering die dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van een niet-hypothecaire lening die werd gesloten voor de eigen woning kan (indien aan alle bovenvermelde voorwaarden is voldaan) in aanmerking komen voor de gewestelijke belastingvermindering voor het lange termijnsparen.



Toepassingsmodaliteiten (art.145<sup>40</sup>, §5, WIB 92 en art. 63<sup>18/11</sup>, KB/WIB 92)

De in art. 145<sup>39</sup>, eerste lid, 1°, WIB 92 vermelde bijdragen worden geacht in een lidstaat van de EER te zijn betaald wanneer het levensverzekeringscontract waarvoor die bijdragen worden betaald, onderschreven is bij een onderneming die is gevestigd in de EER of bij een binnen de EER gevestigde inrichting van een buiten de EER gevestigde onderneming.

Wanneer de toepassing wordt gevraagd van de belastingvermindering als bedoeld in art.145<sup>39</sup>, WIB 92 voor bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood, moeten ter staving van die vraag de volgende attesten waarvan de modellen door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de hiervoor bedoelde onderneming bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, worden overgelegd:

- een eenmalig basisattest;
- een jaarlijks betalingsattest.

**(f) Begrenzing van de (desgevallend reeds overeenkomstig art.145<sup>40</sup>, §1 en §2, WIB 92 begrensde) kapitaalaflossingen en de individuele levensverzekeringspremies (art. 145<sup>40</sup>, §3, WIB 92)**

De bijdragen en betalingen voor de aflossing of de werdersamenstelling van een hypothecaire lening (die in aanmerking komen voor de “gewestelijke belastingvermindering voor lange termijnsparen” en, in voorkomend geval, de “gewestelijke belastingvermindering voor het bouwsparen”) komen voor de belastingvermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen:

- enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1.250 euro (te indexeren bedrag) van het totale netto beroepsinkomen, met uitsluiting van de overeenkomstig art.171, WIB 92 belaste beroepsinkomsten, en 6 pct. van het overige, met een maximum van 1.500 euro (te indexeren bedrag);
- en anderzijds het bedrag waarvoor bij toepassing van art. 145<sup>37</sup>, WIB 92 een belastingvermindering is verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen bedoeld in art. 145<sup>37</sup>, §2, tweede en derde lid, WIB 92 (verhogingen in het kader van de gewestelijke woonbonus).

**(g) Belastingvermindering voor gewone interesten**

Doel

Interesten van schulden voor de eigen woning kunnen tot en met aanslagjaar 2014 in aftrek worden gebracht van de inkomsten van andere onroerende goederen dan de eigen woning.

Vermits de gewesten vanaf aanslagjaar 2015 exclusief bevoegd zijn voor belastingvoordelen voor de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning en de gewesten geen voordelen kunnen verlenen die ingrijpen op de belastbare grondslag, is die aftrek van interesten voor de eigen woning van het onroerend inkomen vanaf aanslagjaar 2015 niet langer mogelijk.

In het kader van de standstill wordt vanaf aanslagjaar 2015 deze aftrek omgezet in een belastingvermindering voor de interesten van schulden die zijn aangegaan vóór 1.1.2015. (Parl. St. Kamer 53 3427/001, blz. 54).

#### Voorwaarden (art. 145<sup>43</sup>, WIB 92)

- de schulden moeten zijn aangegaan vóór 1.1.2015;
- de schulden moeten specifiek zijn aangegaan om de woning te verwerven of te behouden (die op het ogenblik van de betaling de eigen woning van de belastingplichtige is en) waarvan het inkomen begrepen is in zijn belastbare onroerende inkomsten vóór toepassing van art. 12, WIB 92.

Zijn uitgesloten:

De interesten die in aanmerking komen voor “gewestelijke woonbonus”, zoals bedoeld in art. 145<sup>37</sup>, WIB 92.

Vermits deze belastingvermindering het verlies van de mogelijkheid om interesten en vergoedingen voor de eigen woning in mindering te brengen van het onroerend inkomen van andere onroerende goederen moet compenseren, wordt het bedrag aan interesten en vergoedingen waarop de belastingvermindering wordt berekend, beperkt tot het netto-onroerend inkomen van de belastingplichtige, na toepassing van art. 14, WIB 92.

Het gebrek aan aftrek van interesten voor de eigen woning op de inkomsten van in het buitenland gelegen onroerende goederen wordt evenwel grotendeels gecompenseerd door de vermindering voor inkomsten uit het buitenland. Vandaar dat een correctie wordt doorgevoerd inzake het bedrag van de interesten dat in aanmerking kan worden genomen voor de belastingvermindering. (Parl. St. Kamer 53 3427/001, blz. 55)

#### Verdeling bij gemeenschappelijke aanslag

De voor de in art. 145<sup>43</sup>, WIB 92 bedoelde vermindering in aanmerking komende interesten en vergoedingen worden voor beide echtgenoten samengenomen en evenredig omgedeeld in functie van het gezamenlijk belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de gezamenlijk belaste inkomens van beide echtgenoten.

#### Fiscaal voordeel

De in voorkomend geval overeenkomstig art. 145<sup>43</sup>, tweede lid, WIB 92 verminderde interesten komen in aanmerking voor een belastingvermindering, tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief (“marginaal tarief”), met een minimum van 30 pct. Wanneer de uitgaven betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de bijdragen en betalingen het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen.

### Opmerking

Komen eveneens in aanmerking voor de in art. 145<sup>43</sup>, WIB 92 bedoelde belastingvermindering:

Entrent également en considération pour la réduction d'impôt visée à l'art. 145<sup>43</sup>, CIR 92 :

- de termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of recht van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten andere dan de in art. 10, §2, WIB 92 vermelde rechten van gebruik op de eigen woning.

De in voorkomend geval overeenkomstig art. 145<sup>43</sup>, tweede lid, WIB 92 verminderde vergoedingen komen in aanmerking voor een belastingvermindering, tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief ("marginaal tarief"), met een minimum van 30%. Wanneer de uitgaven betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de vergoedingen het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen.

Voor overeenkomsten die vanaf 1.1.2015 worden gesloten wordt een belastingvermindering van 45% toegekend, tenzij het bevoegde gewest anders beslist (art. 81quater, BFW).

### **(h) Federale belastingvermindering voor het lange termijnsparen: kapitaalaflossingen**

Voorwaarden (art. 145<sup>1</sup>, 3° en 145<sup>5</sup>, WIB 92)

- de hypothecaire lening moet zijn aangegaan om in een in de EER gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen, die op het moment van de betaling niet de eigen woning is van de belastingplichtige;
- de lening moet zijn aangegaan bij een in de EER gevestigde instelling;
- de hypothecaire lening heeft een minimumlooptijd van 10 jaar;
- de betalingen komen niet voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan, op het tijdstip van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige.

De kapitaalaflossingen van een lening die niet aan voormelde voorwaarden voldoet (bijvoorbeeld een niet-hypothecaire lening) kunnen niet in aanmerking komen voor een belastingvermindering.

De kapitaalaflossingen van een hypothecaire lening met betrekking tot een woning, die op het tijdstip van de betaling de eigen woning van de belastingplichtige was, komen niet in aanmerking voor een federale belastingvermindering, maar eventueel voor een gewestelijke belastingvermindering.

Toepassingsmodaliteiten (art. 145<sup>6</sup>, derde lid, WIB 92 en art. 63<sup>3</sup>, KB/WIB 92)

De kapitaalaflossingen worden slechts in aanmerking genomen voor de vermindering voor het lange termijnsparen indien de belastingplichtige de volgende attesten overlegt waarvan de modellen door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die door de instelling die de lening heeft toegestaan worden uitgereikt:

- een eenmalig basisattest ;
- een jaarlijks betalingsattest.

**(i) Federale belastingvermindering voor het lange termijnsparen: individuele levensverzekering**

Voorwaarden (art. 145<sup>1</sup>, 2° en 145<sup>4</sup>, WIB 92)

Komen in aanmerking voor de belastingvermindering:

De bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die een belastingplichtige tot uitvoering van een individueel levensverzekeringscontract definitief in een lidstaat van de EER heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden.

Voorwaarden levensverzekeringscontract (art. 145<sup>4</sup>, WIB 92)

- het levensverzekeringscontract moet door de belastingplichtige zijn aangegaan, die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;
- het levensverzekeringscontract moet zijn aangegaan vóór de leeftijd van 65 jaar – contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn worden verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, worden geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan;
- het levensverzekeringscontract is aangegaan voor een minimumlooptijd van 10 jaar, wanneer het in voordelen bij leven voorziet;
- de voordelen van het contract zijn bedongen:
  - bij leven:
    - ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar;
  - bij overlijden:
    - 1) wanneer het levensverzekeringscontract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden:
      - ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van de lening:
        - ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen;
      - ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van de lening:
        - ten gunste van de echtgenoot of bloedverwant tot de tweede graad.

2) in alle andere gevallen:

ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;

- die bijdragen mogen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van art. 52, 7°bis, WIB 92;
- het kapitaal dat in uitvoering van het levensverzekeringscontract wordt gevestigd, dient niet voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die is aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het moment waarop de premies of bijdragen zijn betaald de eigen woning is van de belastingplichtige.

Toepassingsmodaliteiten (art. 145<sup>6</sup>, derde lid, WIB 92 en art. 63<sup>2</sup>, KB/WIB 92)

Eenmalige premies of termijnpremies die de belastingplichtige heeft betaald ter uitvoering van levensverzekeringscontracten die hij individueel heeft gesloten, worden, binnen de grenzen gesteld in de art. 145<sup>4</sup> en 145<sup>6</sup>, eerste lid, WIB 92, slechts in aanmerking genomen voor de vermindering voor het lange termijnsparen indien de verzekerde de volgende attesten overlegt waarvan de modellen door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die door de verzekeraar worden uitgereikt:

- een eenmalig basisattest;
- een jaarlijks betalingsattest.

**(j) Federale korf (art. 145<sup>6</sup>, eerste lid, WIB 92)**

De bijdragen en betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening (die in aanmerking komen voor de “federale belastingvermindering voor het lange termijnsparen” en, in voorkomend geval, de “federale belastingvermindering voor het bouwsparen”) komen voor de belastingvermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen:

- enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1.250 EUR (te indexeren bedrag) van het totale beroepsinkomen, met uitsluiting van het beroepsinkomen dat overeenkomstig art. 171, WIB 92 wordt belast, en 6 pct. van het overige, met een maximum van 1.500 EUR (te indexeren bedrag)  
*in voorkomend geval verminderd met het in art. 539, §2, tweede lid, WIB 92 bedoelde bedrag;*
- en anderzijds het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de art. 145<sup>37</sup>, WIB 92 en 145<sup>39</sup>, WIB 92 vermelde verminderingen kunnen worden verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen bedoeld in art. 145<sup>37</sup>, §2, tweede en derde lid, WIB 92.