

# Fiscale behandeling van verschillende samenlevingsvormen (Bart Coopman)

- I. Inkomstenbelasting
- II. Registratie- en schenkingsrechten
- III. Successierechten
- IV. Extra : capita selecta sociale uitkeringen

# I. INKOMSTENBELASTING

- Belastingvrije som: gelijkgeschakeld voor elke belastingplichtige (€6150)
- Maximale netto bestaansmiddelen van een persoon ten laste:
  - bij alleenstaanden of feitelijk samenwonenden: €3910
  - bij gehuwden of wettelijk samenwonenden: €2700

# I. INKOMSTENBELASTING

- De belastingberekening gebeurt voor iedere belastingplichtige afzonderlijk.
- Bij gehuwden en wettelijk samenwonenden is er een volledige decumul: afzonderlijke berekening van de belasting op alle inkomsten.
- Door decumul meer aftrekbare intresten dan onroerende inkomsten? Bij gehuwden en wettelijk samenwonenden wordt het saldo automatisch overgedragen naar de andere partner.

# I. INKOMSTENBELASTING

Huwelijksquotiënt:

- = 30 % van het beroepsinkomen van de partner met het hoogste beroepsinkomen wordt toegewezen aan de partner met geen of een gering inkomen.
- Toegewezen bedrag max. €8.880

Voorwaarden:

- partners zijn gehuwd of wonen wettelijk samen.
- het bedrag van de aanslag wordt hierdoor niet verhoogd.

# I. INKOMSTENBELASTING

Toekenning meewerkende echtgenoot:

- = normale bezoldigingen voor het gedane werk met een maximum van 30% van het inkomen uit de beroepsactiviteit, uitgeoefend met behulp van de partner.
- De meewerkende partner mag zelf geen beroepsinkomen hebben van meer dan €11.530.
- Het moet gaan om gehuwden of wettelijk samenwonenden.

# I. INKOMSTENBELASTING

## Vrijstelling intresten op spaarboekjes

- eerste schijf van €1660 is vrijgesteld.
- vrijstelling geldt niet meer per gezin maar per belastingplichtige.
- gehuwd koppel zal nu dus een vrijstelling van 2 x €1660 genieten. Vroeger slechts recht op een vrijstelling van 1x €1660.

# I. INKOMSTENBELASTING

## Onroerende inkomsten

- *Gehuwden* moeten ieder de helft van alle onroerende inkomsten aangeven.
- *Wettelijk samenwonenden* moeten de inkomsten van hun eigen onroerende goederen aangeven en de helft van de inkomsten van de onroerende goederen, verworven gedurende de wettelijke samenwoning.
- *Feitelijk samenwonenden* moeten ieder de inkomsten van hun eigen onroerende goederen aangeven.

# I. INKOMSTENBELASTING

## Beroepsverliezen

- *Gehuwden* kunnen beroepsverliezen van partner aftrekken van eigen beroepsinkomen (art. 129 Wib)

# I. Inkomstenbelasting

- arrest grondwettelijk hof over discriminatie gehuwde werklozen (2 april 2009)
- ambtshalve ontheffing mogelijk
- termijn vijf jaar

## II. REGISTRATIERECHTEN

Aankoop bescheiden woning:

- \* slechts 5% registratierechten verschuldigd.
- \* aantal voorwaarden zoals domiciliëringseis.
- \* Feitelijk en wettelijk samenwonenden: beide partners moeten hun domicilie op het adres hebben.
- \* Voor gehuwden is de domiciliëring van 1 van de partners voldoende.

## II. REGISTRATIERECHTEN

### Opmerking:

Om gebruik te kunnen maken van **abattement** moeten alle partners hun domicilie op het nieuwe adres hebben. Dit is ook zo voor gehuwden.

Hierdoor moet er op de eerste schijf van €12.500,00 geen registratierecht betaald worden.

(+ bijkomende voorwaarden!)

## II. SCHENKINGSRECHTEN

Schenken van roerende goederen met notariële akte

- Gehuwden en wettelijk samenwonenden: 3%
  
- Feitelijk samenwonenden:
  - zij die ten minste 1 jaar ononderbroken samenwonen en een gemeenschappelijke huishouding voeren: 3%
  - anderen: 7%

## II. SCHENKINGSRECHTEN

### ■ Schenkingen van onroerende goederen

Gehuwden en wettelijk samenwonenden: 3-30%

Feitelijk samenwonenden:

- zij die ten minste 1 jaar ononderbroken samenwonen en een gemeenschappelijke huishouding voeren: 3-30%
- andere: 30-80%

## II. SCHENKINGSRECHTEN

### Schenken van bouwgrond

- Echtgenoten en wettelijk samenwonenden:  
1-30%
- Feitelijk samenwonenden:
  - zij die ten minste 1 jaar ononderbroken samenwonen en een gemeenschappelijke huishouding voeren: 1-30%
  - andere: 30-80%

### III. SUCCESSIERECHTEN

- Bij gehuwden en wettelijk samenwonenden bedragen de successierechten 3% tot 27%.
- Bij feitelijke samenwonenden bedragen deze 45% tot 65%.  
MAAR: verlaagd tarief van 3 tot 27% kan mits ze minimum 1 jaar ononderbroken samenwonen en een gemeenschappelijke huishouding voeren.
- Opmerking: samenwonenden erven wettelijk gezien niet van elkaar. Er moet een testament gemaakt worden.

### III. SUCCESSIERECHTEN

- vererving gezinswoning door langstlevende partner :  
vanaf 1/1/2007 : nultarief
  
- voorwaarden :
  - gezinswoning (ook als partner in rusthuis)
  - deel dat de langstlevende partner verkrijgt
  - geen verkrijger uit de « rechte lijn »
  
- aftrek specifieke schulden m.b.t. gezinswoning

## IV. SOCIALE UITKERINGEN

- pensioen : berekeningsbasis in principe dezelfde ongeacht burgerlijke staat (leeftijd- + loopbaanvereisten)
- rustpensioen in principe 75 % van gemiddeld inkomen als « gezinstarief » d.i. gehuwd met persoon zonder inkomen
- overlevingspensioen (voor LL.; 80 % van gezinspensioen) enkel voor gehuwden; vervalt i.g.v. nieuw huwelijk
- inkomensgarantie voor ouderen : 861,03 Eur/ma. voor alleenstaande, 574,02 Eur/ma. voor samenwonenden of gehuwden
- gewaarborgd minimumpensioen : afhankelijk van gezinssituatie; vb. volledige loopbaan : gezin 1.195 Eur per maand; alleenstaande 941 Eur per maand.

## IV. SOCIALE UITKERINGEN

- **werkloosheidsuitkering** : bedrag hoger i.g.v.  
« gezinslast » = bv. partner in het gezin ten laste (inkomen < 612 Eur / ma. bruto) of ascendent ten laste (pensioen < 1.173,9 Eur : ma.)

### Principieel toegekende percentages :

- **mét gezinslast** : 60 % (o.a. echtgenoot of ander persoon ten laste)
- **alleenstaanden** : 60 % - 53 %
- **anderen** : 55 % - 40 %

## IV. SOCIALE UITKERINGEN

Ziekte-uitkeringen : percentages afhankelijk van gezinssituatie :

- percentages hoger i.g.v. gezinslast : principe 60 %
- alleenstaanden : 60 %
- samenwonenden : 55 % (ongeacht vorm van samenw)

Invaliditeit : idem.

- met gezinslast : 82 % - 75 %
- alleenstaanden : 50 %
- samenwonenden : 40 %

## IV. SOCIALE UITKERINGEN

arbeidsongeval - uitkeringen

samenlevingsvorm heeft geen invloed op uitkeringen na AO

Wel belang : overlevende feitelijke partner heeft geen rechten na overlijden partner na dodelijk AO

## IV. SOCIALE UITKERINGEN

Gezinsbijslag werknemers

samenlevingsvorm heeft in principe geen  
invloed op kinderbijslag

## IV. SOCIALE UITKERINGEN

leefloon (bestaansminimum) (jaarbedragen)

- eenoudergezin met kinderlast : 11.384,91 Eur
- samenwonende persoon : 5.692,45 Eur (vorm samenwoning niet belangrijk)
- alleenstaande : 8.538,68 Eur

inkomen samenwonende telt mee voor het berekenen van een recht op uitkering