

Inhoudstafel

Inleiding	35
1. Begrip loon voor de sociale zekerheid	35
2. Begrip loon voor het fiscaal recht	36
2.1. <i>Beginsel</i>	36
2.2. <i>De aanslag 'geheim commissieloon'</i>	37
3. Begrip loon voor het arbeidsrecht	37

Hoofdstuk 1

Aandelenopties – Warrants – Overdracht van aandelen	39
1. Aandelenopties (stock options)	40
1.1. <i>Fiscale behandeling</i>	41
1.1.1. <i>Tijdstip van belasting</i>	41
1.1.2. <i>Raming van het voordeel</i>	44
1.1.3. <i>Bedrijfsvoorheffing</i>	48
1.1.4. <i>Individuele fiches (inkomen 2024)</i>	50
1.2. <i>Socialezekerheidsaspecten</i>	52
2. Overdracht van aandelen	53
2.1. <i>Fiscale behandeling</i>	53
2.1.1. <i>Overdracht van aandelen met decote</i>	53
2.1.2. <i>Toekenning van of inschrijving op aandelen tegen verminderde prijs in het kader van artikel 609 van het Wetboek van Vennootschappen</i>	53
2.2. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	54
2.2.1. <i>Overdracht van aandelen met decote</i>	54
2.2.2. <i>Toekenning van of inschrijving op aandelen tegen verminderde prijs in het kader van artikel 609 van het Wetboek van Vennootschappen</i>	55
2.3. <i>Bijzonder geval: aandelen toegekend door een moeder vennootschap</i>	55
2.3.1. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	55
2.3.2. <i>Fiscale behandeling</i>	57
3. Bijzonderheden op het vlak van aandelenopties	57
3.1. <i>Optieplannen op deelbewijzen van bevek</i>	57
3.1.1. <i>Hoe werkt een optieplan op deelbewijzen van een bevek?</i>	57
3.1.2. <i>Voorbeeld</i>	58
3.1.3. <i>Voorwaarden opgelegd door de Dienst Voorafgaande Beslissingen (DVB)</i>	60

3.2. Warrantsplan / Korte termijn optieplan.....	62
3.2.1. Hoe werkt een warrantsplan?.....	62
3.2.2. Voorbeeld.....	63
3.2.3. Voorwaarden.....	63
3.3. De spiegelopties.....	64
3.3.1. Hoe werken de spiegelopties?.....	65
3.3.2. Toepassingsvoorwaarden.....	65
3.3.3. Toepassing van het principe van de spiegelopties op de optieplannen op deelbewijzen van een bevek.....	66
3.4. Nieuw: optieplannen zonder tussenpersoon.....	67
3.4.1. Warrantplannen zonder bank.....	68
3.4.2. Langetermijnplannen zonder bank.....	68
4. Arbeidsrechtelijke aspecten.....	69
5. Te vermijden valstrikken.....	71
5.1. Gedekt zijn door een eigen ruling en/of een recente brief van de RSZ.....	71
5.2. De 20%-grens in acht nemen.....	71
5.3. Een verworven recht of een bepaald voordeel niet omzetten in warrantplan.....	71
5.4. Het financiële risico voor de begunstigden niet wegnemen.....	72
5.5. Automatische verkoop in de warrantplannen.....	72

Hoofdstuk 2

Aanvullende pensioenen.....	73
1. Groepsverzekeringen.....	74
1.1. Soorten pensioentoezeggingen.....	74
1.1.1. Sectorpensioenplannen.....	75
1.1.2. Ondernemingspensioenplannen.....	75
1.1.3. Individuele pensioenbelofte of individuele pensioentoezegging.....	76
1.2. Aansluiting bij een aanvullend pensioenplan.....	77
1.2.1. Verplichte aansluiting.....	77
1.2.2. Verbod van discriminatie.....	78
1.3. Praktische aspecten van de plannen van aanvullend pensioen.....	82
1.3.1. Rendementsgarantie.....	82
1.3.2. Leeftijd waarop het aanvullend pensioen wordt betaald.....	84
1.3.3. Wachtperiode.....	84
1.3.4. Drempel voor de overdracht.....	85
1.4. Informatie.....	85
1.4.1. Jaarlijks verslag.....	85
1.4.2. Individuele informatie.....	85
1.4.3. Jaarlijkse informatie (vanaf 1 januari 2026).....	86
1.4.4. Informatie bij de pensionering (vanaf 1 januari 2025).....	86
1.4.5. Toegang voor de werknemer.....	86

1.5. Fiscale behandeling	87
1.5.1. Werkgeversbijdragen	87
1.5.2. Werknemersbijdragen	88
1.5.3. Uitkeringen in de vorm van kapitaal	88
1.5.4. Uitkeringen in de vorm van rente	92
1.5.5. Samenvattende tabellen	92
1.6. Bijdragen gestort door de werkgever	103
1.6.1. Bijdragen gestort door de werkgever: basisbijdrage (8,86%)	103
1.6.2. Bijdragen gestort door de werkgever: Wijninckx-bijdrage	104
1.6.3. Uitkeringen: sociale bijdragen	104
1.7. Aspecten van arbeidsrecht	106
2. Vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW)	107
2.1. Juridisch kader	108
2.2. Initiatief	108
2.3. Werking	108
2.3.1. Afsluiting van een pensioenovereenkomst	108
2.3.2. Bedrag	108
2.3.3. Inhouding op het loon	109
2.3.4. Storting	110
2.3.5. Informatie	110
2.4. Geen nieuwe individuele voortzetting van collectieve plannen meer	111
2.5. Fiscale behandeling	111
2.5.1. Bijdragen	111
2.5.2. Belasting	111
2.5.3. Uitkeringen	112
2.5.4. Fiscale fiche	112
2.6. Aspecten van sociale zekerheid	112
3. Terugbetaling van een privéverzekering aanvullend pensioen	112
3.1. Notie	112
3.2. Aspecten van sociale zekerheid	113
3.3. Fiscale behandeling	113
3.3.1. Storting door de werkgever op de pensioenspaarrekening van de werknemer	113
3.3.2. Terugbetaling van het individuele pensioensparen	114
4. Vergelijkende tabel	114

Hoofdstuk 3

Auteursrechten	115
1. Begrip auteursrecht en overdraagbaarheid	116
1.1. Soorten rechten	116
1.1.1. Vermogensrecht	116
1.1.2. Moreel recht	116
1.2. Houder van het auteursrecht in het kader van de arbeidsrelatie	116
1.2.1. Principe: de werknemer	116
1.2.2. Uitzondering: de werkgever	117
1.3. Overdracht van auteursrechten	117
2. Aspecten van sociale zekerheid	118
2.1. Standpunt van het Hof van Cassatie sinds 2014	118
2.2. Nieuwe reglementering sinds 1 januari 2023	119
2.2.1. Niet ter vervanging	119
2.2.2. Toepassingsgebied	119
2.2.3. Beperkt bedrag	119
2.2.4. Aangifte	121
3. Fiscale behandeling	121
3.1. Beperking van het toepassingsgebied	121
3.2. Roerende voorheffing	122
3.2.1. Tarief en aftrek beroepskosten	122
3.2.2. Absolute grens	123
3.2.3. Relatieve grens	123
3.2.4. Aangifte en betaling	125
3.2.5. Fiscale fiche (inkomen 2024)	126
4. Arbeidsrecht	126
4.1. Principes	126
4.2. Opname in de berekeningsbasis van de opzeggingsvergoeding	127
4.3. Opname in de berekeningsbasis van het minimumloon	127

Hoofdstuk 4

Cafetariaplan	129
1. Definitie	130
2. Mogelijke vormen	130
3. Invoering van een cafetariaplan	131
3.1. Instemming van de partijen	131
3.2. Rechtsinstrument	131
3.2.1. Collectieve arbeidsovereenkomst	131
3.2.2. Algemeen beleid en individuele overeenkomst	132
3.2.3. Arbeidsreglement	132

3.3. Naleving van de hiërarchie van de rechtsbronnen	132
3.4. Vrijwillige of verplichte deelname van de werknemers	132
3.5. Informatieplicht	133
4. In acht te nemen regels	133
4.1. Antidiscriminatiereglementering	133
4.2. Naleving van het gewaarborgd minimummaandinkomen	133
4.3. Naleving van de loonnorm	134
4.4. Antimisbruikmaatregelen	134
4.5. In acht te nemen omzettingsregels	135
5. Sociale en fiscale behandeling	135
6. Valorisatie van de voordelen	135
7. Voorbeelden van voordelen die in een cafetariaplan kunnen zitten	136
7.1. Om te zetten voordelen	136
7.1.1. Brutoloon	136
7.1.2. Eindejaarspremie	136
7.1.3. Individuele bonus	136
7.1.4. Bedrijfswagen en de andere voordelen in natura	136
7.1.5. Extralegale verlofdagen	137
7.1.6. Diverse premies	137
7.1.7. Kostenvergoedingen?	137
7.2. Te kiezen voordelen	137
7.2.1. Verzekeringen en gezondheid	137
7.2.2. Bijkomende verlofdagen	137
7.2.3. Voordelen in natura	138
7.2.4. Warrants	138
7.2.5. Mobiliteit	138
7.2.6. Opleiding	139
7.2.7. Voordeelkaart	139
7.2.8. Cash premie (saldo)	139
7.3. Afgeraden voordelen	139
7.3.1. Algemeen	139
7.3.2. Extralegale kinderbijslag	139
8. Het cafetariaplan in het kader van aanvullende pensioenen	140
9. Stappen en aandachtspunten	141

Hoofdstuk 5

Ecocheques	143
1. Elektronische ecocheques	144
2. Aspecten van sociale zekerheid	145
2.1. Voorwaarden voor de vrijstelling	145
2.1.1. Vervanging	145
2.1.2. Voorwaarden	146
2.1.3. Sanctie	147
3. Fiscale behandeling	147
3.1. In hoofde van de werknemer	147
3.2. In hoofde van de werkgever	148
4. Wijze van berekening van het aantal aan de werknemers toe te kennen ecocheques	148
4.1. Deeltijdse werknemers	148
4.2. Indienstreding, vertrek, wijziging van personeelscategorie en schorsing van de arbeidsovereenkomst	149
4.3. Het probleem van de afrondingen	150
4.4. Bijzondere betalingswijze	150
5. Informatieverstrekking aan werknemers	150
6. Lijst van ecologische producten en diensten die in aanmerking komen voor betaling met ecocheques	151
7. Model	154
7.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische ecocheques	154
7.2. Individuele overeenkomst tot toekenning van elektronische ecocheques	159
8. Ecocheques toegekend aan zelfstandige bedrijfsleiders	163
9. Ecocheques versus maaltijdcheques	163
10. Aspecten van arbeidsrecht	164

Hoofdstuk 6

Geschenken en vrijgevigheden	165
1. Geschenken en geschenkcheques	166
1.1. Socialezekerheidsaspecten	166
1.1.1. Sinterklaas, Kerstmis of Nieuwjaar	166
1.1.2. Onderscheiding	167
1.1.3. Pensionering	167
1.1.4. Gemeenschappelijke bepalingen	168
1.2. Fiscale behandeling	170
1.2.1. In hoofde van de werknemer	170
1.2.2. In hoofde van de werkgever	172
1.3. Samenvatting	172

2. Vrijgevigheden.....	173
2.1. Socialezekerheidsaspecten.....	173
2.2. Fiscale behandeling.....	175
3. Aspecten van arbeidsrecht.....	177

Hoofdstuk 7

Gezondheid van de werknemer.....	179
1. Vaccinaties.....	180
1.1. Socialezekerheidsaspecten.....	180
1.2. Fiscale behandeling.....	180
1.2.1. In hoofde van de werknemer.....	180
1.2.2. In hoofde van de werkgever.....	180
2. Hospitalisatieverzekering.....	180
2.1. Fiscale behandeling.....	181
2.1.1. Beoogde verzekeringen.....	181
2.1.2. Fiscaal stelsel van de premies en uitkeringen van welbepaalde collectieve verzekeringen.....	183
2.1.3. Schema's.....	186
2.1.4. Door de werkgever ten laste genomen vergoedingen.....	188
2.1.5. Terugbetaling franchise.....	189
2.1.6. Hospitalisatieverzekering bij een mutualiteit.....	189
2.1.7. Met het zegel gelijkgestelde taks.....	189
2.2. Socialezekerheidsaspecten.....	190
2.3. Bijzondere gevallen.....	190
2.3.1. Terugbetaling van een hospitalisatieverzekering.....	190
2.3.2. Plastische chirurgie.....	191
2.3.3. Ziekenfondsbijdragen.....	191
2.3.4. Verzekeringen met meervoudige dekking.....	192
2.3.5. Terugbetaling franchise.....	192
2.3.6. Intern medischekostenplan.....	192
2.3.7. Medische check-up.....	193
2.3.8. Corrigerende glazen en hoorapparaten.....	193
2.3.9. Tandverzekering.....	194
2.4. Informatieplicht van de werkgever.....	195
2.4.1. Recht van individuele voortzetting.....	195
2.4.2. Betaling van aanvullende premies.....	197
2.4.3. Model van mededeling door de werkgever.....	198

Hoofdstuk 8

IT-tools (pc, tablet, smartphone en internet)	201
1. Terbeschikkingstelling van IT-tools: pc, tablet, smartphone en internet	202
1.1. Algemene beschouwingen	202
1.1.1. Privégebruik	202
1.1.2. Professioneel gebruik	202
1.1.3. Privégebruik van de installaties in de bedrijfslokalen	205
1.1.4. Welke werknemers kunnen dit loonvoordeel genieten?	206
1.2. Sociale en fiscale behandeling	206
1.2.1. Forfaitaire bedragen	206
1.2.2. Regels	207
1.2.3. Fiscale fiche (inkomen 2024)	211
1.3. Fiscale behandeling voor de werkgever	212
1.3.1. Aftrekbaarheid	212
1.3.2. Btw	212
1.4. Aspecten van arbeidsrecht	213
1.5. Combinatie van eigen kosten van de werkgever en terbeschikkingstelling van een IT-tool	214
1.6. Advies	214
1.7. Terbeschikkingstelling telecompakket	215
1.7.1. Aspecten van sociale zekerheid	215
1.7.2. Fiscale behandeling	215
1.8. Terbeschikkingstelling van IT-tools door een derde	215
1.9. Aankoop van het toestel door de werknemer of de ex-werknemer	216
1.10. Behoud van gsm-nummer op het einde van de arbeidsovereenkomst	217
2. Pc-privéplan	218
2.1. Fiscale behandeling	218
2.1.1. Procedure	218
2.1.2. Vrijstelling	218
2.1.3. Werknemers en loonplafond	219
2.1.4. Voorwaarden verbonden aan de vrijstelling	219
2.1.5. Vereiste computerinstallatie	219
2.1.6. Periode waarvoor de vrijstelling van de tussenkomst wordt verleend	220
2.1.7. Fiscale fiche (inkomen 2024)	221
2.1.8. Vaak gestelde vragen	221
2.2. Aspecten sociale zekerheid	222
2.3. Toestand op het einde van de arbeidsovereenkomst	222
3. Modellen	222
3.1. Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een draagbare bedrijfscomputer	222
3.2. Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een tablet	227
3.3. Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een internetverbinding	232

3.4. Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een smartphone (all inclusive).....	235
3.5. Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een simkaart (telefoonabonnement + mobiele internetverbinding).....	241
3.6. Verklaring houdende het zuiver professionele gebruik van de bedrijfslaptop (of tablet).....	245
3.7. Model pc-privéplan.....	246

Hoofdstuk 9

Kinderen	249
1. Kinderdagverblijf in de onderneming.....	250
1.1. Fiscale behandeling.....	250
1.1.1. In hoofde van de werknemer.....	250
1.1.2. In hoofde van de werkgever.....	251
1.2. Socialezekerheidsaspecten.....	252
1.3. Aspecten van arbeidsrecht.....	253
2. Tussenkost in de kosten voor kinderopvang.....	253
2.1. Fiscale behandeling.....	253
2.1.1. In hoofde van de werknemer.....	253
2.1.2. In hoofde van de werkgever.....	255
2.2. Socialezekerheidsaspecten.....	255
2.3. Het Plan SEMA van de Franse Gemeenschap.....	255
2.3.1. Principe.....	255
2.3.2. Samenwerkingsovereenkomst.....	255
2.3.3. Soorten plaatsen.....	256
2.3.4. Tussenkost van de werkgever en belastingaftrek.....	256
2.3.5. Beperkt aantal plaatsen.....	257
2.4. Proefproject in Wallonië.....	257
2.5. Kopen of huren van plaatsen in een Nederlandstalige opvangvoorziening.....	258
2.6. Aspecten van arbeidsrecht.....	258
3. Oppas van de (al dan niet zieke) kinderen.....	258
3.1. Fiscale behandeling.....	258
3.1.1. In hoofde van de werknemer.....	258
3.1.2. In hoofde van de werkgever.....	259
3.2. Socialezekerheidsaspecten.....	259
4. Buitenwettelijke kinderbijslagen.....	259
4.1. Bepalingen.....	259
4.2. Socialezekerheidsaspecten.....	260
4.2.1. Algemeenheden.....	260
4.2.2. Standpunt RSZ.....	260
4.2.3. Standpunt rechtspraak.....	261

4.2.4. Onderscheid tussen de werknemers?	262
4.2.5. Buitenwettelijke kinderbijlagen en cafetariaplannen	263
4.3. Fiscale behandeling	264
4.3.1. In hoofde van de werknemer	264
4.3.2. In hoofde van de werkgever	265
4.4. Advies	265
4.5. Model	265
5. Tussenkost in school- en studiekosten	266
5.1. Fiscale behandeling	266
5.1.1. In hoofde van de werknemer	266
5.1.2. In hoofde van de werkgever	267
5.2. Socialezekerheidsaspecten	267
5.2.1. Algemeen	267
5.2.2. Rechtspraak	267
6. Geboortepremie	269

Hoofdstuk 10

Kosten eigen aan de werkgever	271
1. Begrip en algemene beschouwingen	272
1.1. Fiscale behandeling	272
1.1.1. Soorten van terugbetaling	273
1.1.2. Fiscale fiches	275
1.1.3. Fiscale ruling	277
1.1.4. Akkoord met de belastingcontroleur?	282
1.1.5. Fiscale bemiddeling	282
1.2. Socialezekerheidsaspecten	284
1.2.1. Algemeen	284
1.2.2. Forfaitaire raming	285
1.2.3. RSZ-forfaits: welke fiscale kwalificatie?	286
1.3. Bewijslast	286
1.3.1. Op sociaal vlak	286
1.3.2. Op fiscaal vlak	287
1.4. Advies	287
1.5. Model: overeenkomst tot terugbetaling van kosten	288
1.6. Aspecten van arbeidsrecht	291
1.7. Wijze van de uitbetaling: giraal	291
2. Parkeerkosten	291
2.1. Socialezekerheidsaspecten	292
2.2. Fiscale behandeling	292

3.	Receptiekosten	292
3.1.	Fiscale behandeling	293
3.2.	Socialezekerheidsaspecten	293
4.	Verblijfskosten	293
4.1.	Verblijfskosten voor opdrachten in België	293
4.1.1.	Socialezekerheidsaspecten	293
4.1.2.	Fiscale behandeling	297
4.1.3.	Bijzonder geval van de gezelschapsreis	301
4.2.	Terugbetaling van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland	302
4.2.1.	Fiscale behandeling	302
4.2.2.	Socialezekerheidsaspecten	309
4.2.3.	Cumul van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland met maaltijdcheques	309
4.2.4.	Cumul van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland met andere terugbetaling	310
4.2.5.	Bedragen (sinds 15 februari 2023)	310
4.2.6.	Bijzonder geval van een seminarie georganiseerd in het buitenland	310
4.2.7.	Bijzonder geval van reizen naar het buitenland die in uitvoering van een sponsorovereenkomst worden aangeboden aan de sponsors of hun gasten	311
4.2.8.	Bijzonder geval van de diverse vergoedingen die in de transportsector en in de autocarsector worden toegekend aan chauffeurs die internationale verplaatsingen maken	314
5.	Professionele verplaatsingskosten	316
5.1.	Bedrag gebruikt door de overheid	317
5.2.	Bedrag toegepast in de privésector	317
5.2.1.	Sectorale verplichting?	317
5.2.2.	Verplichting op ondernemingsniveau?	317
5.3.	Welk bedrag wordt aanvaard op sociaal en fiscaal niveau?	317
5.3.1.	Fiscale behandeling	318
5.3.2.	Socialezekerheidsaspecten	320
5.4.	Verplaatsing per fiets	322
5.5.	Oplaadpaal op de arbeidsplaats	322
5.5.1.	Aspecten van sociale zekerheid	322
5.5.2.	Fiscale behandeling	322
5.6.	Bijzonder geval van verhuizing van onderneming: kilometervergoeding	322
6.	Vergoedingen voor huisarbeiders en telewerkers	323
6.1.	Thuiswerk	323
6.1.1.	Definitie	323
6.1.2.	Fiscale behandeling	323
6.1.3.	Socialezekerheidsaspecten	324

6.2. Structureel telewerk.....	324
6.2.1. Definitie.....	324
6.2.2. Fiscale behandeling.....	325
6.2.3. Socialezekerheidsaspecten	333
6.2.4. Tabellen.....	333
6.3. Occasioneel telewerk	334
6.3.1. Definitie.....	334
6.3.2. Fiscale behandeling.....	334
6.3.3. Socialezekerheidsaspecten	335
6.3.4. Tabel	335
7. Representatiekosten	335
7.1. Socialezekerheidsaspecten.....	336
7.1.1. Gebruik van een persoonlijk bureau.....	336
7.1.2. Gebruik van een smartphone (of een gsm) voor beroepsdoeleinden	336
7.1.3. Professioneel gebruik van een pc of internet (privé).....	337
7.1.4. Garage.....	337
7.1.5. Parking en carwash	337
7.1.6. Vakliteratuur en documentatie.....	338
7.1.7. Representatiekosten sensu stricto.....	338
7.1.8. "Interne" representatiekosten.....	338
7.2. Fiscale behandeling.....	339
7.2.1. Kosten voor thuiswerk (Home office).....	339
7.2.2. Kleine representatiekosten	339
7.2.3. Gebruik van smartphone (of gsm) voor beroepsdoeleinden	339
7.2.4. Professioneel gebruik van een pc (privé).....	340
7.2.5. Autokosten	340
7.2.6. Gemeenschappelijke punten.....	340
8. Werkkledij en onderhoud	341
8.1. Algemeen	341
8.1.1. Notie.....	341
8.1.2. Verplichtingen van de werkgever	342
8.2. Socialezekerheidsaspecten.....	342
8.2.1. Algemeen.....	342
8.2.2. Bedragen.....	343
8.2.3. Concrete gevallen.....	344
8.3. Fiscale behandeling.....	345
8.3.1. In hoofde van de werknemer	345
8.3.2. In hoofde van de werkgever.....	345
8.4. Kleding met logo van de werkgever	347
9. Samenvattend schema (1 juli 2025).....	348

10. Het bijzondere geval van internationale tewerkstelling	349
10.1. <i>Buitenlandse kaderleden</i>	349
10.1.1. <i>Situering.....</i>	349
10.1.2. <i>Buitenlandse werknemers/bedrijfsleiders</i>	350
10.1.3. <i>Buitenlandse onderzoekers (de 'ingekomen onderzoekers').....</i>	352
10.1.4. <i>Fiscale fiche (inkomen 2024)</i>	353
10.1.5. <i>Het lot van het oude gunstregime van 1983?</i>	353
10.1.6. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	353
10.2. <i>Kostenvergoedingen bij detacheringen naar het buitenland</i>	354
10.2.1. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	354
10.2.2. <i>Fiscale behandeling.....</i>	356
10.2.3. <i>Aspecten van arbeidsrecht.....</i>	357
11. Cijfers forfaitaire bedragen inzake buitenlandse dienstreizen	361

Hoofdstuk 11

Lening toegekend aan de werknemers.....	369
1. Aspecten van sociale zekerheid.....	370
2. Fiscale behandeling	370
2.1. <i>Hypothecaire lening</i>	370
2.1.1. <i>Ogenblik waarop het voordeel wordt verkregen</i>	370
2.1.2. <i>Raming van het voordeel</i>	371
2.2. <i>Niet-hypothecaire lening met vaste looptijd.....</i>	372
2.2.1. <i>Noties</i>	372
2.2.2. <i>Raming van het voordeel</i>	372
2.3. <i>Niet-hypothecaire lening zonder vaste looptijd.....</i>	375
2.4. <i>Voorbeeld</i>	376
2.5. <i>Fiscale fiche (inkomen 2024).....</i>	376
2.6. <i>Fiscale behandeling in hoofde van de werkgever</i>	377
3. Aspecten van arbeidsrecht	377
4. Loonvoorschot.....	377

Hoofdstuk 12

Maaltijdformules.....	379
1. Maaltijdcheques.....	380
1.1. <i>Elektronische maaltijdcheques</i>	380
1.2. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	381
1.2.1. <i>Voorwaarden voor de vrijstelling</i>	381
1.2.2. <i>Berekening van het aantal maaltijdcheques.....</i>	384
1.2.3. <i>Bijzondere gevallen</i>	391

1.3. Fiscale behandeling.....	397
1.3.1. In hoofde van de werknemer	397
1.3.2. In hoofde van de werkgever.....	397
1.4. Maaltijdcheques toegekend aan zelfstandige bedrijfsleiders	398
1.5. Model	399
1.5.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische maaltijdcheques.....	399
1.5.2. Individuele overeenkomst tot toekenning van elektronische maaltijdcheques.....	403
2. Bedrijfsrestaurant.....	407
2.1. Fiscale behandeling.....	407
2.1.1. In hoofde van de werknemer	407
2.1.2. In hoofde van de werkgever.....	408
2.2. Aspecten van sociale zekerheid	408
3. Cumul van maaltijdcheques en bedrijfsrestaurant.....	409
3.1. Aspecten van sociale zekerheid	409
3.2. Fiscale behandeling.....	411
4. Cumul van maaltijdcheques en restaurantkosten	412
4.1. Fiscale behandeling.....	412
4.2. Aspecten van sociale zekerheid	413
4.2.1. Algemene regel	413
4.2.2. Bijzondere gevallen	414
5. Verschaffing van maaltijden.....	415
5.1. Aspecten van sociale zekerheid	415
5.2. Fiscale behandeling.....	415
5.3. Bijzondere gevallen	415
5.3.1. Drankenvergoeding	415
5.3.2. Kosteloze verstrekking van fruit tijdens de werkuren.....	416
5.3.3. Kosteloze verstrekking van noten en gedroogd fruit tijdens de werkuren	416
5.4. Cumul van maaltijdcheques en maaltijden.....	417
6. Synthesetabel.....	419
7. Aspecten van arbeidsrecht.....	419

Hoofdstuk 13

Niet-recurrente resultaatgebonden voordelen	421
1. Toepassingsgebied	422
1.1. Werknemers	422
1.2. Werkgevers.....	422
1.3. Uitgesloten werkgevers	423
2. Definitie van het systeem van resultaatgebonden voordelen.....	423
2.1. Objectieve criteria.....	423

2.2. Collectief.....	424
2.3. Niet-recurrent.....	424
3. Doelstellingen	424
3.1. Uitgesloten doelstellingen.....	425
3.2. Doelstellingen met betrekking tot het welzijn van de werknemers op het werk.....	425
3.3. Doelstellingen in verband met mobiliteit	426
3.4. Voorbeelden van doelstellingen	426
3.4.1. Economische en financiële doelstellingen.....	426
3.4.2. Doelstelling tot verbetering van de collectieve prestaties en het merkimago van de onderneming.....	426
3.4.3. Doelstellingen die verband houden met welzijn op het werk en veiligheid.....	428
3.4.4. Doelstellingen in verband met maatschappelijk verantwoord ondernemen, milieubescherming/ecologie	429
3.4.5. Doelstellingen inzake mobiliteit.....	429
3.4.6. Doelstellingen in verband met andere maatschappelijke uitdagingen.....	429
4. Invoering van het systeem.....	430
4.1. Initiatief.....	430
4.2. Invoering bij collectieve arbeidsovereenkomst.....	431
4.3. Invoering bij toetredingsakte	432
4.3.1. Verplichte vermeldingen	432
4.3.2. Procedure	432
4.3.3. Vormcontrole en marginale controle.....	441
4.3.4. Informatieverstrekking aan de werknemers.....	441
4.4. E-bonus: elektronische neerlegging	441
4.4.1. Toetredingsakte.....	441
4.4.2. Collectieve arbeidsovereenkomst	443
5. Het toekenningsplan.....	443
5.1. Verplichte vermeldingen.....	443
5.1.1. Doelgroep.....	443
5.1.2. Doelstellingen.....	443
5.1.3. Referentieperiode.....	443
5.1.4. Methode van follow-up en controle	444
5.1.5. Procedure in geval van betwisting	445
5.1.6. Voordelen.....	445
5.1.7. Wijze van berekening van de voordelen.....	446
5.1.8. Ogenblik en wijze van betaling	448
5.1.9. Geldigheidsduur van het plan	448
5.2. Facultatieve vermeldingen.....	448
6. Mogelijkheid om de te bereiken doelstellingen of niveaus te veranderen	449
6.1. Toekenningsplan ingevoerd bij collectieve arbeidsovereenkomst	449
6.2. Toekenningsplan ingevoerd door toetredingsakte.....	449

7.	Niet ter vervanging of omzetting van bestaand loon.....	450
8.	Sociale en fiscale behandeling.....	450
8.1.	<i>Sociale behandeling</i>	450
8.2.	<i>Fiscale behandeling</i>	451
8.3.	<i>Overschrijding van het grensbedrag</i>	452
8.4.	<i>Tewerkstelling bij verschillende werkgevers</i>	452
8.5.	<i>Verdeling vrijstelling in eindbelasting</i>	453
9.	Informatieverstrekking aan de werknemers.....	453
9.1.	<i>Verplichte vermeldingen</i>	454
9.2.	<i>Sociaal document</i>	454
10.	Recht van de werknemer en wisselwerking met de andere regelgevingen.....	454
10.1.	<i>Gemiddeld minimummaandinkomen</i>	455
10.2.	<i>Uitzendwerknemers</i>	455
10.3.	<i>Overgang van onderneming</i>	456
10.4.	<i>Buitenlandse werknemers</i>	456
11.	Model.....	456
11.1.	<i>Collectieve arbeidsovereenkomst</i>	456
11.2.	<i>Toetredingsakte</i>	462
11.3.	<i>Informatieblad te verstrekken aan de werknemer op het einde van de referentieperiode voor de betaling van het niet-recurrente resultaatgebonden voordeel</i>	467

Hoofdstuk 14

Participatie in het kapitaal en de winstpremie.....		469
1.	Toepassingsgebied	470
1.1.	<i>Werkgever.....</i>	470
1.2.	<i>Begunstigden</i>	470
1.2.1.	<i>Band van ondergeschiktheid.....</i>	470
1.2.2.	<i>Anciënniteitsvoorwaarde</i>	470
1.2.3.	<i>Uitsluiting van bedrijfsleiders</i>	471
1.3.	<i>Mogelijke vormen.....</i>	471
1.4.	<i>Collectief voordeel.....</i>	471
2.	De winstpremie.....	471
2.1.	<i>Definitie</i>	471
2.2.	<i>Initiatief van de werkgever.....</i>	472
2.3.	<i>Vormen</i>	472
2.3.1.	<i>Identieke premie.....</i>	472
2.3.2.	<i>Gecategoriseerde premie.....</i>	472
2.4.	<i>Invoering van de winstpremie.....</i>	473
2.4.1.	<i>Voorafgaande voorwaarde</i>	473

2.4.2. Identieke winstpremie	473
2.4.3. Gecategoriseerde winstpremie	474
2.5. Maximumbedrag van de winstpremies	477
2.6. Herinnering van het collectieve karakter en de pro-rataregels	478
2.6.1. Collectief	478
2.6.2. Pro-rataregels	478
2.7. Modellen	480
2.7.1. Model van cao tot invoering van een gecategoriseerde winstpremie	480
2.7.2. Model van toetredingsakte tot invoering van een gecategoriseerde winstpremie	482
3. Het participatieplan	484
3.1. Definities	484
3.2. Initiatief van de werkgever	485
3.3. Invoering van het plan	485
3.3.1. Voorafgaande voorwaarden	485
3.3.2. Overlegprocedure	485
3.4. Maximumbedrag van de participaties	488
3.5. Onbeschikbaarheidsperiode	489
4. De coöperatieve participatievennootschap	489
4.1. Notie	489
4.2. Vorm	490
4.3. Onbeschikbaarheidsperiode	490
4.4. Vermeldingen van het participatieplan	491
5. Het investeringsspaarplan	492
6. Fiscale behandeling	492
6.1. In hoofde van de werknemer	492
6.1.1. Winstpremie	492
6.1.2. Deelnames in het kapitaal	492
6.1.3. Winstpremies toegekend in het kader van een investeringsspaarplan	493
6.1.4. Belastbare grondslag	493
6.1.5. Opeisbaarheid van de belasting	493
6.1.6. Schuldenaars van de belasting	493
6.2. In hoofde van de werkgever	493
6.3. Aangifte en betaling	493
6.3.1. Aangifte- en betalingstermijnen	494
6.3.2. Wijze van aangifte	494
6.3.3. Betalingswijze	494
6.4. Fiscale fiche (inkomen 2024) – Winstpremie	495
7. Socialezekerheidsaspecten	495
7.1. Winstpremie	495
7.2. Deelname in het kapitaal	495

8. Arbeidsrechtelijke aspecten	495
9. Sociaal Strafwetboek.....	496

Hoofdstuk 15

Premies	497
1. Premies toegekend naar aanleiding van een bijzondere privégebeurtenis.....	498
1.1. Premie bij huwelijk of wettelijke samenwoning	498
1.1.1. Sociaal en fiscaal vrijgesteld bedrag	498
1.1.2. Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever	498
1.1.3. Sanctie	498
1.2. Anciënniteits- of jubileumpremie	498
1.2.1. Sociaal en fiscaal vrijgesteld bedrag	498
1.2.2. Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever	504
1.2.3. Sanctie	504
1.2.4. Tabel	504
1.3. Geboortepremie	504
1.3.1. Socialezekerheidsaspecten	504
1.3.2. Fiscale behandeling.....	505
1.4. Bijzonder geval: begrafenisvergoeding.....	506
1.4.1. Socialezekerheidsaspecten	506
1.4.2. Fiscale behandeling.....	506
1.5. Aanvullingen bij sociale voordelen (ziekte en moederschap)	506
1.5.1. Socialezekerheidsaspecten	506
1.5.2. Fiscale behandeling.....	507
2. Premies toegekend naar aanleiding van een bijzondere gebeurtenis in de onderneming.....	507
2.1. Premie voor goed idee	507
2.1.1. Socialezekerheidsaspecten	507
2.1.2. Fiscale behandeling.....	508
2.1.3. Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever	508
2.2. Premie ter bestrijding van het absentisme – Stiptheidspremie	508
2.2.1. Socialezekerheidsaspecten	508
2.2.2. Fiscale behandeling.....	509
2.3. Eenmalige innovatiepremies	509
2.3.1. Toepassingsgebied	509
2.3.2. Voorwaarden betreffende de innovatie	510
2.3.3. Voorwaarden betreffende de toegekende premie.....	512
2.3.4. Voorwaarden betreffende de publiciteit van de regeling (procedure)	513
2.3.5. Document	515
2.4. Uitzonderlijke premie betaald bij pensionering.....	518
2.5. Premie ter beloning van het aanbrengen van een klant	518

2.6. Aanvullingen bij jeugd- of seniorvakantie	519
2.6.1. Jeugdvakantie.....	519
2.6.2. Seniorvakantie.....	519
2.6.3. Aanvullingen bij sociale voordelen.....	519
2.6.4. Is de aanvulling door de werkgever betaald bij jeugd- of seniorvakantie een aanvulling bij een sociaal voordeel?	520
2.7. Terugbetaling van een opleiding.....	520
2.8. Aanwervingspremie	520
2.8.1. Socialezekerheidsaspecten	520
2.8.2. Fiscale behandeling.....	521
2.9. Prijzen toegekend aan een betaalde sportbeoefenaar	521
2.9.1. Socialezekerheidsaspecten	521
2.9.2. Fiscale behandeling.....	522
3. Synthese	522

Hoofdstuk 16

Sport en cultuur	525
1. Sport- en cultuurcheques.....	526
1.1. Aspecten van sociale zekerheid	526
1.1.1. Afgeleverd cheques op papieren drager of in een elektronische vorm	526
1.1.2. Eigen voorwaarden voor de elektronische sport- en cultuurcheques	527
1.2. Fiscale behandeling.....	528
1.2.1. In hoofde van de werknemer	528
1.2.2. In hoofde van de werkgever.....	528
1.3. Elektronische sport- en cultuurcheques	528
1.4. Model	529
1.4.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische sport- en cultuurcheques... ..	529
1.4.2. Individuele overeenkomst betreffende de toekenning van elektronische sport- en cultuurcheques.....	532
2. Abonnementen of toegangsbewijzen voor culturele manifestaties.....	534
2.1. Aspecten van sociale zekerheid	534
2.2. Fiscale behandeling.....	535
2.2.1. In hoofde van de werknemer	535
2.2.2. In hoofde van de werkgever.....	535
3. Geschenkkeques die in het domein van sport en cultuur worden toegekend.....	536
4. Cumul geschenkkeque met cultuur- en sportcheque	536
5. Terbeschikkingstelling van sportinfrastructuur	537
5.1. Kosteloos gebruik van de sportinfrastructuur van de werkgever.....	537
5.1.1. Aspecten van sociale zekerheid	537
5.1.2. Fiscale behandeling.....	537

5.2. Kosteloos gebruik van een externe sportinfrastructuur.....	538
5.2.1. Aspecten van sociale zekerheid.....	538
5.2.2. Fiscale behandeling.....	538

Hoofdstuk 17/1

Vervoer: de bedrijfswagen.....	541
1. Fiscale behandeling.....	542
1.1. Het begrip “persoonlijk gebruik”.....	542
1.1.1. Algemeenheden.....	542
1.1.2. Vaste plaats van tewerkstelling.....	543
1.1.3. Notie van beroepsmatige verplaatsingen.....	543
1.1.4. Toekenning aan een derde persoon.....	544
1.1.5. Synthese.....	545
1.2. Raming van het voordeel.....	546
1.2.1. Forfaitaire raming.....	546
1.2.2. CO ₂ -uitstoot.....	548
1.2.3. Cataloguswaarde.....	554
1.3. Vermindering van het voordeel.....	562
1.3.1. Pro rata temporis.....	562
1.3.2. Schorsingen van de arbeidsovereenkomst.....	564
1.3.3. Geval van langdurige afwezigheid.....	564
1.3.4. Firmawagen uitsluitend gebruikt voor woon-werkverplaatsingen.....	564
1.3.5. Tegemoetkoming van de werknemer.....	565
1.4. Verschillende ter beschikking gestelde voertuigen.....	573
1.4.1. In de loop van het jaar.....	573
1.4.2. Vervangwagen.....	575
1.4.3. Tijdelijk verlies van het voertuig wegens onderhoud of herstelling.....	575
1.4.4. Aanloopwagen.....	575
1.5. Twee of meer ter beschikking gestelde voertuigen.....	577
1.5.1. “Zes wielen”-leasingcontract.....	577
1.5.2. Poolwagen.....	577
1.5.3. Garagebedrijf.....	578
1.6. Salary split.....	578
1.7. Gebruik van het voertuig na de arbeidsovereenkomst.....	578
1.8. Welke voertuigen?.....	579
1.8.1. Auto’s, auto’s voor dubbel gebruik en minibussen.....	579
1.8.2. Lichte vrachtauto’s.....	580
1.8.3. Microcars.....	582
1.9. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten.....	582
1.9.1. Kosteloze verstrekking van elektriciteit.....	582
1.9.2. Terugbetaling van elektriciteitskosten (home charger).....	583

1.9.3. Terugbetaling van elektriciteitskosten (publieke laadpaal)	587
1.9.4. Elektrische of hybride bedrijfswagen zonder tussenkomst in de elektriciteitskosten	588
1.10. Bedrijfsvoorheffing	588
1.11. Individuele fiches en samenvattende opgave (inkomsten 2024)	588
1.11.1. Werknemers (fiche 281.10)	589
1.11.2. Bedrijfsleider (fiche 281.20)	590
1.11.3. Ex-werknemer	590
1.12. Aftrekbaarheid	591
1.12.1. Datum van afschaffing	591
1.12.2. Benzine- en dieselwagens (verbrandingsmotor) en plug-inhybrides	593
1.12.3. Volledig elektrische wagens	595
1.12.4. Rechtspersonenbelasting	596
1.12.5. Verworpen uitgave	596
1.13. Laadpalen	598
1.13.1. Voor particulieren	598
1.13.2. Voor ondernemingen	598
1.14. Btw	599
1.15. Aankoop van een voertuig door de werknemer of door de ex-werknemer	599
1.16. Eigendomsoverdracht van de laadpaal	600
2. Socialezekerheidsaspecten	600
2.1. Solidariteitsbijdrage	600
2.1.1. Algemeen	600
2.1.2. Uitzendkracht	601
2.2. Privégebruik en woon-werkverkeer	601
2.2.1. Utilitair voertuig	601
2.2.2. Woon-werkverkeer	602
2.2.3. Samenvatting	602
2.3. Berekening van de bijdrage	603
2.3.1. Formule	603
2.3.2. Wijzigingen	604
2.3.3. CO ₂ -uitstoot	605
2.3.4. Bijzondere gevallen	606
2.3.5. Forfaitaire bijdrage	606
2.4. Op welke voertuigen is de bijdrage verschuldigd?	606
2.4.1. Categorie M1 en N1	606
2.4.2. Voertuig met een handelaarsplaat ("Z-plaat")	607
2.4.3. Voertuig van het type pool car	608
2.4.4. Buitenlandse nummerplaat	608
2.4.5. Leasing op naam van de werknemer en terugbetaling van de werkgever	608

2.5. Weerlegbaar vermoeden	609
2.5.1. Hoe kan de werkgever nu bewijzen dat er geen privégebruik is van de bedrijfswagen?	609
2.5.2. Welke concrete bewijskrachtige maatregelen kan de werkgever nemen?	609
2.6. Hoe wordt deze bijdrage aangegeven en geïnd?	610
2.7. Sanctie	611
2.8. Aftrekbaarheid van de solidariteitsbijdrage	612
2.9. Gebruik van het voertuig voor of na de arbeidsovereenkomst	612
2.10. Aankoop van een voertuig door de werknemer of door de ex-werknemer	613
2.11. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten	614
2.11.1. Elektrische of hybride bedrijfswagen zonder tussenkomst in de elektriciteitskosten	614
2.11.2. Kosteloze verstrekking van elektriciteit (laadpaal bij de werkgever - laadpas)	614
2.11.3. Terugbetaling van elektriciteitskosten (home charger)	615
2.11.4. Terugbetaling van elektriciteitskosten (publieke laadpaal)	615
3. Samenvattend schema	616
3.1. Privégebruik bedrijfswagen (2025)	616
3.1.1. Wagens die vóór 1 juli 2023 werden aangeschaft (= gekocht, geleased of gehuurd)	616
3.1.2. Wagens die vanaf 1 juli 2023 worden aangeschaft (= gekocht, geleased of gehuurd)	617
3.2. Gewone en utilitaire voertuigen	618
3.3. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten	619
4. Aspecten van arbeidsrecht	620
4.1. De schorsing van de arbeidsovereenkomst	620
4.1.1. Volledige schorsing van de arbeidsovereenkomst	620
4.1.2. Vermindering van de arbeidsprestaties	621
4.2. Het einde van de arbeidsovereenkomst	622
4.2.1. De opzeg met opzegtermijn	622
4.2.2. De betaling van een opzegvergoeding	622
4.2.3. Ontslag wegens dringende reden	624
4.2.4. Teruggave van de bedrijfswagen	624
4.2.5. Ontslag door de werknemer en leaseclausule	624
4.3. Aansprakelijkheid in geval van overtreding	625
4.3.1. Burgerlijke aansprakelijkheid	625
4.3.2. De strafrechtelijke aansprakelijkheid	626
4.4. De werkgever eist de teruggave van het bedrijfsvoertuig tijdens de uitvoering van de overeenkomst	633
4.5. Deelname van de werknemer en inhouding op het loon	633
4.6. Buitenlandse bedrijfswagens: boorddocumenten	634

4.7. Onderhoud en schoonmaak van de bedrijfswagen	635
4.8. Rookverbod in de bedrijfswagen	635
5. Woon-werkverkeer met de bedrijfswagen	635
5.1. Verplicht gebruik van de bedrijfswagen?	635
5.2. Geen verplichte tussenkomst woon-werkverkeer	636
5.3. Cumul bedrijfswagen en sociaal abonnement	636
5.3.1. Fiscale behandeling	636
5.3.2. Socialezekerheidsaspecten	637
5.4. Cumul bedrijfswagen en fietsvergoeding	637
5.4.1. Fiscale behandeling	637
5.4.2. Socialezekerheidsaspecten	638
5.5. Cumul bedrijfswagen en bedrijfsfiets	638
5.5.1. Fiscale behandeling	638
5.5.2. Aspecten van de sociale zekerheid	638
5.6. Cumul bedrijfswagen en privéwagen	638
5.6.1. Fiscale behandeling	639
5.6.2. Aspecten van de sociale zekerheid	639
6. Terbeschikkingstelling van een tankkaart/oplaadpaal	639
6.1. Tankkaart	639
6.1.1. De werknemer beschikt over een persoonlijke wagen	639
6.1.2. De werknemer beschikt over een bedrijfswagen	640
6.2. Opladpaal op de arbeidsplaats	640
6.2.1. De werknemer beschikt over een persoonlijke wagen	640
6.2.2. De werknemer beschikt over een bedrijfswagen	642
7. Modellen	643
7.1. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen – Car policy	643
7.2. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen (hybride wagen) – Car policy	650
7.3. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen (elektrische wagen) – Car policy	660
7.4. Overeenkomst houdende het verbod van privégebruik van bedrijfsvoertuigen	668
7.5. Terbeschikkingstelling van een tankkaart	670

Hoofdstuk 17/2

Vervoer: alternatieven voor de bedrijfswagen	673
1. Bedrijfsmotorfiets	674
1.1. Fiscale behandeling	674
1.2. Aspecten van sociale zekerheid	674
2. Bedrijfsfiets	674
2.1. Fiscale en sociale behandeling	674
2.1.1. Notie van toebehoren	675
2.1.2. Fietsen	675

2.1.3.	Cumul met andere vergoedingen.....	676
2.1.4.	Elektrische fiets en oplaadpaal.....	677
2.1.5.	Fiscale fiche.....	677
2.2.	Aftrekbaarheid werkgever.....	680
2.3.	Aankoop van de fiets.....	680
2.3.1.	Aankoop van een fiets door de werkgever en afbetaling door de werknemer.....	680
2.3.2.	Overname van de bedrijfsfiets door de werknemer.....	681
2.4.	Fietsleasing als voordeel in natura.....	681
2.4.1.	Notie.....	682
2.4.2.	Financiering van de leasing.....	682
2.4.3.	Berekening van de inhouding (neutrale operatie).....	682
2.4.4.	Te vervullen formaliteiten.....	682
2.4.5.	Sociale en fiscale behandeling.....	682
2.4.6.	Lot van de fiets bij het einde van de leasingovereenkomst en de arbeidsovereenkomst.....	683
3.	Bedrijfsstep.....	683
3.1.	Fiscale behandeling.....	683
3.2.	Aspecten van sociale zekerheid.....	683
4.	Vergelijking: wagen, motor, fiets.....	684
5.	Mobiliteitsbudget.....	685
5.1.	Algemeen principe.....	686
5.2.	Invoering van het mobiliteitsbudget.....	686
5.2.1.	Initiatief van de werkgever.....	686
5.2.2.	Aanvraag van de werknemer.....	687
5.2.3.	Eindbeslissing van de werkgever.....	687
5.2.4.	Schriftelijke overeenkomst.....	687
5.2.5.	Sanctie.....	688
5.3.	Voorafgaande voorwaarden.....	689
5.3.1.	Van werkgeverszijde.....	689
5.3.2.	Van werknemerszijde.....	690
5.3.3.	Niet ter vervanging of omzetting van bestaand loon.....	690
5.3.4.	Loonnorm.....	691
5.4.	Bedrag van het mobiliteitsbudget.....	691
5.4.1.	Basisbedrag: TCO.....	691
5.4.2.	Jaarbedrag.....	701
5.4.3.	Individueel bedrag.....	702
5.4.4.	Wat in de hypothese dat de werknemer in aanmerking komt voor een bedrijfswagen?.....	702
5.4.5.	Recht op een bedrijfswagen maar keuze voor een lagere categorie.....	703
5.4.6.	Berekening wanneer de werknemer in de loop van een kalenderjaar instapt.....	704

5.4.7. Invloed van deeltijdarbeid op het ogenblik van instap in het mobiliteitsbudget.....	704
5.4.8. Variabel bedrag	704
5.4.9. Duur	707
5.5. Werking van het mobiliteitsbudget	708
5.5.1. Pijler 1: milieuvriendelijke bedrijfswagen.....	708
5.5.2. Pijler 2: duurzame vervoerswijze	719
5.5.3. Pijler 3: saldo	732
5.6. Beheer van het mobiliteitsbudget.....	733
5.6.1. De mobiliteitsrekening	733
5.6.2. Informatieverstrekking	734
5.6.3. Rechtvaardigingsstukken (pijler 2).....	735
5.6.4. Mogelijke situaties van terugbetaling.....	735
5.6.5. Bewaring van de gegevens	736
5.7. Aspecten van sociale zekerheid	737
5.7.1. Pijler 1: milieuvriendelijke bedrijfswagen.....	737
5.7.2. Pijler 2: duurzame vervoerswijze	737
5.7.3. Pijler 3: saldo	737
5.8. Fiscale behandeling.....	737
5.8.1. Voor de werknemer	737
5.8.2. Voor de werkgever.....	738
5.8.3. Fiscale fiche (inkomen 2024)	738
5.9. Gevolgen van het mobiliteitsbudget: woon-werkverplaatsingen	738
5.9.1. Geen verplichte tussenkomst meer.....	738
5.9.2. Cumul mobiliteitsbudget en vergoeding woon-werkverkeer	739
5.10. Aspecten van arbeidsrecht	742
5.10.1. Schorsing van de arbeidsovereenkomst	742
5.10.2. Einde van de arbeidsovereenkomst.....	742
5.10.3. Mobiliteitsbudget en kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen	743
5.11. Bijzonder geval: werknemer die over meerdere bedrijfswagens beschikt	743
5.12. Sanctie.....	743
5.13. Overgang van onderneming krachtens overeenkomst (cao 32bis)	744
6. Tabellen	744
6.1. Basisregels	744
6.2. Sociale en fiscale aspecten.....	745
6.3. Cijfervoorbeeld.....	745
6.3.1. Gegevens.....	745
6.3.2. Berekening mobiliteitsbudget op basis van de werkelijke kosten	745
6.3.3. Berekening mobiliteitsbudget op basis van het forfait	746
7. Modellen	747
7.1. Terbeschikkingstelling van een bedrijfsfiets – Fietspolicy	747

7.2. Mobiliteitsbudget	750
7.2.1. Policy mobiliteitsbudget	750
7.2.2. Ontvangstbewijs	757
7.2.3. Overeenkomst: mobiliteitsbudget	757
7.2.4. Aanvraag mobiliteitsbudget door de werknemer (per brief of per mail)	761
7.2.5. Communicatie aan de werknemer over de berekeningswijze van het mobiliteitsbudget en van het bedrag (per brief of per mail)	762
7.2.6. Akkoord toekenning mobiliteitsbudget (per brief of per mail)	764

Hoofdstuk 17/3

Vervoer: woon-werkverkeer en carpooling..... 765

1. Woon-werkverkeer	766
1.1. Principe: verplichte tussenkomst voor de werkgever	766
1.1.1. Vervoer per trein	766
1.1.2. Andere openbaarvervoermiddelen (bus, metro, tram)	767
1.1.3. Gecombineerd openbaar gemeenschappelijk vervoer	768
1.1.4. Privévervoer	768
1.1.5. Verplaatsing met de fiets	768
1.1.6. Verplaatsing met (elektrische) step	771
1.1.7. Verplaatsing te voet	771
1.1.8. Verplaatsing met waterbus	771
1.1.9. Gemeenschappelijk openbaar vervoer op het grondgebied van een andere lidstaat	772
1.1.10. Georganiseerd (of niet) gemeenschappelijk vervoer	772
1.2. Fiscale behandeling	772
1.2.1. Openbaar vervoer (trein, bus, metro, tram, gecombineerd)	773
1.2.2. Privévervoer (wagen, motorfiets, bromfiets)	773
1.2.3. Verplaatsing met de fiets	775
1.2.4. Verplaatsing met (elektrische) step, hoverboards, monowheels en segways (micromobiliteit)	779
1.2.5. Verplaatsing te voet	779
1.2.6. Verplaatsing met waterbus	780
1.2.7. Parkeerkosten	780
1.2.8. Fiscale behandeling in hoofde van de werkgever	780
1.2.9. Samenvattend schema	780
1.3. Socialezekerheidsaspecten	782
1.3.1. Openbaar vervoer (trein, bus, metro, tram of een combinatie)	783
1.3.2. Privévervoer (wagen, motorfiets, bromfiets)	783
1.3.3. Verplaatsing met de fiets	784
1.3.4. Verplaatsing met (elektrische) step, hoverboards, monowheels en segways (micromobiliteit)	786

1.3.5. Verplaatsing te voet	787
1.3.6. Parkeerkosten.....	787
2. Georganiseerd gemeenschappelijk vervoer (carpooling / GGV).....	787
2.1. Fiscale behandeling.....	787
2.1.1. Privévoertuig.....	788
2.1.2. Minibus.....	789
2.1.3. Een door de werkgever ter beschikking gesteld voertuig	789
2.1.4. Samenvattend schema	791
2.1.5. Aangifte op de fiscale fiche 281.10 (inkomsten 2024)	794
2.1.6. Aftrekbaarheid voor de werkgever	795
2.2. Socialezekerheidsaspecten.....	795
2.2.1. Privévoertuig.....	795
2.2.2. Minibus.....	796
2.2.3. Bedrijfsvoertuig	796
2.3. Modellen	799
2.3.1. Overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer (bestuurder en passagier).....	799
2.3.2. Bijlage bij de overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer – Praktische schikkingen (bestuurder).....	800
2.3.3. Bijlage bij de overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer – Praktische schikkingen	802
3. Samenvattende schema's	804
3.1. Alle vervoeren (2025)	804
3.2. Verplaatsing met de fiets en sectorale bepalingen.....	807

Hoofdstuk 18

Voordeeltarieven voor de producten of diensten van de onderneming.....	809
1. Aspecten van sociale zekerheid	810
1.1. Algemeen	810
1.2. Bijzondere gevallen – rechtspraak	811
1.2.1. Franchisenemers	811
1.2.2. Externe dienstverleners: diensten en producten met korting	811
1.2.3. Voordeel tarieven versus arbeidsgereedschap.....	812
1.2.4. Begrippen normale prijs en kostprijs.....	812
2. Fiscale behandeling	813
2.1. In hoofde van de werknemer.....	813
2.1.1. Algemene voorwaarden	813
2.1.2. Voorwaarden eigen aan de prijskortingen	814
2.2. In hoofde van de werkgever	814

Alternatieve verloning – 2025

2.3. Interessante voorafgaande beslissing	814
2.3.1. Verwerving van een licentie voor computer-software tegen een voordelige prijs	814
2.3.2. Personeelskorting en maximaal bedrag	815
2.3.3. Forfaitaire korting	815
3. Aspecten van arbeidsrecht	816

Hoofdstuk 19

Voordelen in natura	817
1. Principes	818
2. Beperkingen	819
3. Aspecten van sociale zekerheid	819
4. Fiscale behandeling	819
5. Aftrekbaarheid	821
6. Wat gebeurt er ingeval de arbeidsovereenkomst geschorst wordt?	821

Hoofdstuk 20

Woning	823
1. Aspecten van sociale zekerheid	824
1.1. Algemeenheden	824
1.2. Conciërge	825
1.3. Woning gedeeld door twee werknemers	825
1.4. Terbeschikkingstelling van een caravan (conciërge)	825
2. Fiscale behandeling	826
2.1. Kosteloze beschikking over een onroerend goed of over een deel van een onroerend goed	826
2.1.1. Algemeenheden	826
2.1.2. Vaststelling van het voordeel	830
2.1.3. Bijzondere vragen	831
2.2. Kosteloze verstrekking van verwarming en van elektriciteit die voor andere doeleinden dan verwarming wordt gebruikt	832
2.2.1. Forfaitaire raming	832
2.2.2. Werkelijke waarde	833
2.2.3. Tabel	835
2.2.4. Woning gedeeld door twee werknemers	835
2.2.5. Advies en opmerking	836
2.3. Voorbeeld	836
2.4. Kosteloze beschikking over huispersoneel, hoveniers, chauffeurs,	837
2.5. Aftrekbaarheid	837
2.6. Fiscale fiche (inkomen 2024)	837

2.7. Aspecten van arbeidsrecht	837
2.8. Gedeelte van de huurprijs betaald door de firma aan een bedrijfsleider als gevolg van de huur van een gemeubileerd gebouw onroerend goed	838
2.8.1. Principe	838
2.8.2. Berekening	838
2.8.3. Burgerlijke staat van de bedrijfsleider	839
2.8.4. Onvolledig jaar en eind van het mandaat	839
2.8.5. Voorbeeld	840

Hoofdstuk 21

Loonnorm	841
1. De loonnorm	842
1.1. Wettelijke basis en bestaansreden	842
1.2. Procedure	843
1.3. De loonnormen sinds 1996	844
1.4. De loonnorm voor 2025 en 2026	844
1.5. Houding van de sector versus houding van de werkgever	845
2. Toepassingsgebied	846
3. Begrip van loonkosten	846
4. Berekening van de loonnorm	847
4.1. Gemiddelde loonkosten	847
4.1.1. Definitie	847
4.1.2. Concreet	847
4.2. Berekeningswijze	848
4.3. Waarde van de voordelen in natura	848
4.4. Overschrijding door overeenkomst	848
5. Elementen die uitgesloten zijn van de loonkosten	849
5.1. Wettelijke uitzonderingen	849
5.1.1. Indexeringen en baremieke verhogingen	849
5.1.2. Participatie in het kapitaal en de winstpremies	850
5.1.3. Toename van het aantal personeelsleden	850
5.1.4. Bijdragen gestort in het kader van de sociale pensioenstelsels	850
5.1.5. Eenmalige innovatiepremies	851
5.1.6. Kosten eigen aan de werkgever	851
5.1.7. Specifieke maatregelen	851
5.2. Andere uitzonderingen	851
5.2.1. Overlonen	852
5.2.2. Promotie, bonus en commissielonen	852
5.2.3. Niet-recurrente resultaatgebonden voordelen	852
5.2.4. Verandering van paritair comité of overgang van overneming	852
5.2.5. Toepassing van de reglementering of overheidsmaatregelen	853

5.2.6. Reorganisatie van de arbeidsvoorwaarden.....	853
5.2.7. Gender- en leeftijdsneutraal loonbeleid.....	853
6. Controles en sancties	853
6.1. Op sectoraal vlak	853
6.2. Op het vlak van de werkgever.....	854
7. Tabel.....	854

Hoofdstuk 22

Alternatieve verloning: syntheses	857
1. Vergelijkende tabel met voordelen op basis van hun sociale en fiscale behandeling	858
2. Vergelijkende tabel: maaltijdcheques / ecocheques / sport- en cultuurcheques / geschenkcheques	861
3. Vergelijkende tabel van de verschillende aan de werknemers toe te kennen premies	862
3.1. Regels.....	862
3.2. Cijfervoorbeeld (2025)	866
Wat te onthouden uit deze tabel?	867