

Inhoudstafel

Inleiding	35
1. Begrip van loon voor de sociale zekerheid	35
2. Begrip van loon voor het fiscaal recht	36
2.1. <i>Beginsel</i>	36
2.2. <i>De aanslag 'geheim commissieloon'</i>	37
3. Begrip van 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 vrijgevigheiden	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	216
2. Pc-privéplan	217
2.1. Fiscale behandeling	218
2.1.1. Procedure	218
2.1.2. Vrijstelling	218
2.1.3. Werknemers en loonplafond	218
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	221
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	264
4.4. Advies	264
4.5. Model	264
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	266
5.2. Socialezekerheidsaspecten	267
5.2.1. Algemeen	267
5.2.2. Rechtspraak	267
6. Geboortepremie	268

Hoofdstuk 10

Kosten eigen aan de werkgever	269
1. Begrip en algemene beschouwingen	270
1.1. Fiscale behandeling	270
1.1.1. Soorten van terugbetaling	271
1.1.2. Fiscale fiches	273
1.1.3. Fiscale ruling	275
1.1.4. Akkoord met de belastingcontroleur?	280
1.1.5. Fiscale bemiddeling	280
1.2. Socialezekerheidsaspecten	282
1.2.1. Algemeen	282
1.2.2. Forfaitaire raming	283
1.2.3. RSZ-forfaits: welke fiscale kwalificatie?	284
1.3. Bewijslast	284
1.3.1. Op sociaal vlak	284
1.3.2. Op fiscaal vlak	285
1.4. Advies	285
1.5. Model: overeenkomst tot terugbetaling van kosten	286
1.6. Aspecten van arbeidsrecht	289
1.7. Wijze van de uitbetaling: giraal	289
2. Parkeerkosten	289
2.1. Socialezekerheidsaspecten	290
2.2. Fiscale behandeling	290

3.	Receptiekosten	290
3.1.	Fiscale behandeling.....	291
3.2.	Socialezekerheidsaspecten.....	291
4.	Verblijfskosten	291
4.1.	Verblijfskosten voor opdrachten in België.....	291
4.1.1.	Socialezekerheidsaspecten	291
4.1.2.	Fiscale behandeling.....	295
4.1.3.	Bijzonder geval van de gezelschapsreis	299
4.2.	Terugbetaling van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland	300
4.2.1.	Fiscale behandeling.....	300
4.2.2.	Socialezekerheidsaspecten	307
4.2.3.	Cumul van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland met maaltijdcheques.....	307
4.2.4.	Cumul van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland met andere terugbetaling	308
4.2.5.	Bedragen (sinds 15 februari 2023)	308
4.2.6.	Bijzonder geval van een seminarie georganiseerd in het buitenland	308
4.2.7.	Bijzonder geval van reizen naar het buitenland die in uitvoering van een sponsorovereenkomst worden aangeboden aan de sponsors of hun gasten	309
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	312
5.	Professionele verplaatsingskosten.....	314
5.1.	Bedrag gebruikt door de overheid	315
5.2.	Bedrag toegepast in de privésector.....	315
5.2.1.	Sectorale verplichting?.....	315
5.2.2.	Verplichting op ondernemingsniveau?	315
5.3.	Welk bedrag wordt aanvaard op sociaal en fiscaal niveau?	315
5.3.1.	Fiscale behandeling.....	316
5.3.2.	Socialezekerheidsaspecten	318
5.4.	Verplaatsing per fiets	320
5.5.	Oplaadpaal op de arbeidsplaats.....	320
5.5.1.	Aspecten van sociale zekerheid	320
5.5.2.	Fiscale behandeling.....	320
5.6.	Bijzonder geval van verhuizing van onderneming: kilometervergoeding	320
6.	Vergoedingen voor huisarbeiders en telewerkers.....	321
6.1.	Thuiswerk	321
6.1.1.	Definitie.....	321
6.1.2.	Fiscale behandeling.....	321
6.1.3.	Socialezekerheidsaspecten	322

6.2. Structureel telewerk.....	322
6.2.1. Definitie.....	322
6.2.2. Fiscale behandeling.....	323
6.2.3. Socialezekerheidsaspecten.....	331
6.2.4. Tabellen.....	331
6.3. Occasioneel telewerk.....	332
6.3.1. Definitie.....	332
6.3.2. Fiscale behandeling.....	332
6.3.3. Socialezekerheidsaspecten.....	333
6.3.4. Tabel.....	333
7. Representatiekosten.....	333
7.1. Socialezekerheidsaspecten.....	334
7.1.1. Gebruik van een persoonlijk bureau.....	334
7.1.2. Gebruik van een smartphone (of een gsm) voor beroepsdoeleinden.....	334
7.1.3. Professioneel gebruik van een pc of internet (privé).....	335
7.1.4. Garage.....	335
7.1.5. Parking en carwash.....	335
7.1.6. Vakliteratuur en documentatie.....	336
7.1.7. Representatiekosten sensu stricto.....	336
7.1.8. "Interne" representatiekosten.....	336
7.2. Fiscale behandeling.....	337
7.2.1. Kosten voor thuiswerk (Home office).....	337
7.2.2. Kleine representatiekosten.....	337
7.2.3. Gebruik van smartphone (of gsm) voor beroepsdoeleinden.....	337
7.2.4. Professioneel gebruik van een pc (privé).....	338
7.2.5. Autokosten.....	338
7.2.6. Gemeenschappelijke punten.....	338
8. Werkkledij en onderhoud.....	339
8.1. Algemeen.....	339
8.1.1. Notie.....	339
8.1.2. Verplichtingen van de werkgever.....	340
8.2. Socialezekerheidsaspecten.....	340
8.2.1. Algemeen.....	340
8.2.2. Bedragen.....	341
8.2.3. Concrete gevallen.....	342
8.3. Fiscale behandeling.....	343
8.3.1. In hoofde van de werknemer.....	343
8.3.2. In hoofde van de werkgever.....	343
8.4. Kleding met logo van de werkgever.....	345
9. Samenvattend schema (1 maart 2025).....	346

10. Het bijzondere geval van internationale tewerkstelling	347
10.1. <i>Buitenlandse kaderleden</i>	347
10.1.1. <i>Situering.....</i>	347
10.1.2. <i>Buitenlandse werknemers/bedrijfsleiders</i>	348
10.1.3. <i>Buitenlandse onderzoekers (de 'ingekomen onderzoekers').....</i>	350
10.1.4. <i>Fiscale fiche (inkomen 2024)</i>	351
10.1.5. <i>Het lot van het oude gunstregime van 1983?</i>	351
10.1.6. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	351
10.2. <i>Kostenvergoedingen bij detacheringen naar het buitenland</i>	352
10.2.1. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	352
10.2.2. <i>Fiscale behandeling.....</i>	354
10.2.3. <i>Aspecten van arbeidsrecht.....</i>	355
11. Cijfers forfaitaire bedragen inzake buitenlandse dienstreizen	359

Hoofdstuk 11

Lening toegekend aan de werknemers.....	367
1. Aspecten van sociale zekerheid	368
2. Fiscale behandeling	368
2.1. <i>Hypothecaire lening</i>	368
2.1.1. <i>Ogenblik waarop het voordeel wordt verkregen</i>	368
2.1.2. <i>Raming van het voordeel</i>	369
2.2. <i>Niet-hypothecaire lening met vaste looptijd</i>	370
2.2.1. <i>Noties</i>	370
2.2.2. <i>Raming van het voordeel</i>	370
2.3. <i>Niet-hypothecaire lening zonder vaste looptijd.....</i>	373
2.4. <i>Voorbeeld</i>	374
2.5. <i>Fiscale fiche (inkomen 2024).....</i>	374
2.6. <i>Fiscale behandeling in hoofde van de werkgever</i>	375
3. Aspecten van arbeidsrecht	375
4. Loonvoorschot.....	375

Hoofdstuk 12

Maaltijdformules.....	377
1. Maaltijdcheques.....	378
1.1. <i>Elektronische maaltijdcheques</i>	378
1.2. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i>	379
1.2.1. <i>Voorwaarden voor de vrijstelling</i>	379
1.2.2. <i>Berekening van het aantal maaltijdcheques.....</i>	382
1.2.3. <i>Bijzondere gevallen</i>	389

1.3. Fiscale behandeling.....	395
1.3.1. In hoofde van de werknemer	395
1.3.2. In hoofde van de werkgever.....	395
1.4. Maaltijdcheques toegekend aan zelfstandige bedrijfsleiders.....	396
1.5. Model	397
1.5.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische maaltijdcheques.....	397
1.5.2. Individuele overeenkomst tot toekenning van elektronische maaltijdcheques.....	401
2. Bedrijfsrestaurant.....	405
2.1. Fiscale behandeling.....	405
2.1.1. In hoofde van de werknemer	405
2.1.2. In hoofde van de werkgever.....	406
2.2. Aspecten van sociale zekerheid	406
3. Cumul van maaltijdcheques en bedrijfsrestaurant.....	407
3.1. Aspecten van sociale zekerheid	407
3.2. Fiscale behandeling.....	409
4. Cumul van maaltijdcheques en restaurantkosten	410
4.1. Fiscale behandeling.....	410
4.2. Aspecten van sociale zekerheid	411
4.2.1. Algemene regel	411
4.2.2. Bijzondere gevallen	412
5. Verschaffing van maaltijden.....	413
5.1. Aspecten van sociale zekerheid	413
5.2. Fiscale behandeling.....	413
5.3. Bijzondere gevallen	413
5.3.1. Drankenvergoeding	413
5.3.2. Kosteloze verstrekking van fruit tijdens de werkuren.....	414
5.3.3. Kosteloze verstrekking van noten en gedroogd fruit tijdens de werkuren	414
5.4. Cumul van maaltijdcheques en maaltijden.....	415
6. Synthesetabel.....	417
7. Aspecten van arbeidsrecht	417

Hoofdstuk 13

Niet-recurrente resultaatgebonden voordelen	419
1. Toepassingsgebied	420
1.1. Werknemers	420
1.2. Werkgevers.....	420
1.3. Uitgesloten werkgevers	421
2. Definitie van het systeem van resultaatgebonden voordelen.....	421
2.1. Objectieve criteria.....	421

2.2. Collectief.....	422
2.3. Niet-recurrent.....	422
3. Doelstellingen	422
3.1. Uitgesloten doelstellingen.....	423
3.2. Doelstellingen met betrekking tot het welzijn van de werknemers op het werk.....	423
3.3. Doelstellingen in verband met mobiliteit.....	424
3.4. Voorbeelden van doelstellingen	424
3.4.1. Economische en financiële doelstellingen.....	424
3.4.2. Doelstelling tot verbetering van de collectieve prestaties en het merkimago van de onderneming.....	424
3.4.3. Doelstellingen die verband houden met welzijn op het werk en veiligheid.....	426
3.4.4. Doelstellingen in verband met maatschappelijk verantwoord ondernemen, milieubescherming/ecologie	427
3.4.5. Doelstellingen inzake mobiliteit.....	427
3.4.6. Doelstellingen in verband met andere maatschappelijke uitdagingen.....	427
4. Invoering van het systeem.....	428
4.1. Initiatief.....	428
4.2. Invoering bij collectieve arbeidsovereenkomst.....	429
4.3. Invoering bij toetredingsakte	430
4.3.1. Verplichte vermeldingen	430
4.3.2. Procedure	430
4.3.3. Vormcontrole en marginale controle.....	439
4.3.4. Informatieverstrekking aan de werknemers.....	439
4.4. E-bonus: elektronische neerlegging	439
4.4.1. Toetredingsakte.....	439
4.4.2. Collectieve arbeidsovereenkomst	441
5. Het toekenningsplan.....	441
5.1. Verplichte vermeldingen.....	441
5.1.1. Doelgroep.....	441
5.1.2. Doelstellingen.....	441
5.1.3. Referentieperiode.....	441
5.1.4. Methode van follow-up en controle	442
5.1.5. Procedure in geval van betwisting	443
5.1.6. Voordelen.....	443
5.1.7. Wijze van berekening van de voordelen.....	444
5.1.8. Ogenblik en wijze van betaling	446
5.1.9. Geldigheidsduur van het plan	446
5.2. Facultatieve vermeldingen.....	446
6. Mogelijkheid om de te bereiken doelstellingen of niveaus te veranderen	447
6.1. Toekenningsplan ingevoerd bij collectieve arbeidsovereenkomst.....	447
6.2. Toekenningsplan ingevoerd door toetredingsakte.....	447

7.	Niet ter vervanging of omzetting van bestaand loon.....	448
8.	Sociale en fiscale behandeling.....	448
8.1.	Sociale behandeling.....	448
8.2.	Fiscale behandeling.....	449
8.3.	Overschrijding van het grensbedrag.....	450
8.4.	Tewerkstelling bij verschillende werkgevers.....	450
8.5.	Verdeling vrijstelling in eindbelasting.....	451
9.	Informatieverstrekking aan de werknemers.....	451
9.1.	Verplichte vermeldingen.....	452
9.2.	Sociaal document.....	452
10.	Recht van de werknemer en wisselwerking met de andere regelgevingen.....	452
10.1.	Gemiddeld minimummaandinkomen.....	453
10.2.	Uitzendwerknemers.....	453
10.3.	Overgang van onderneming.....	454
10.4.	Buitenlandse werknemers.....	454
11.	Model.....	454
11.1.	Collectieve arbeidsovereenkomst.....	454
11.2.	Toetredingsakte.....	460
11.3.	Informatieblad te verstrekken aan de werknemer op het einde van de referentieperiode voor de betaling van het niet-recurrente resultaatgebonden voordeel.....	465

Hoofdstuk 14

Participatie in het kapitaal en de winstpremie.....	467
1. Toepassingsgebied	468
1.1. <i>Werkgever.....</i>	468
1.2. <i>Begunstigden.....</i>	468
1.2.1. <i>Band van ondergeschiktheid.....</i>	468
1.2.2. <i>Anciënniteitsvoorwaarde</i>	468
1.2.3. <i>Uitsluiting van bedrijfsleiders</i>	469
1.3. <i>Mogelijke vormen.....</i>	469
1.4. <i>Collectief voordeel.....</i>	469
2. De winstpremie.....	469
2.1. <i>Definitie</i>	469
2.2. <i>Initiatief van de werkgever.....</i>	470
2.3. <i>Vormen</i>	470
2.3.1. <i>Identieke premie.....</i>	470
2.3.2. <i>Gecategoriseerde premie.....</i>	470
2.4. <i>Invoering van de winstpremie.....</i>	471
2.4.1. <i>Voorafgaande voorwaarde</i>	471

2.4.2.	Identieke winstpremie	471
2.4.3.	Gecategoriseerde winstpremie	472
2.5.	Maximumbedrag van de winstpremies	475
2.6.	Herinnering van het collectieve karakter en de pro-rataregels	476
2.6.1.	Collectief	476
2.6.2.	Pro-rataregels	476
2.7.	Modellen	478
2.7.1.	Model van cao tot invoering van een gecategoriseerde winstpremie	478
2.7.2.	Model van toetredingsakte tot invoering van een gecategoriseerde winstpremie	480
3.	Het participatieplan	482
3.1.	Definities	482
3.2.	Initiatief van de werkgever	483
3.3.	Invoering van het plan	483
3.3.1.	Voorafgaande voorwaarden	483
3.3.2.	Overlegprocedure	483
3.4.	Maximumbedrag van de participaties	486
3.5.	Onbeschikbaarheidsperiode	487
4.	De coöperatieve participatievennootschap	487
4.1.	Notie	487
4.2.	Vorm	488
4.3.	Onbeschikbaarheidsperiode	488
4.4.	Vermeldingen van het participatieplan	489
5.	Het investeringsspaarplan	490
6.	Fiscale behandeling	490
6.1.	In hoofde van de werknemer	490
6.1.1.	Winstpremie	490
6.1.2.	Deelnames in het kapitaal	490
6.1.3.	Winstpremies toegekend in het kader van een investeringsspaarplan	491
6.1.4.	Belastbare grondslag	491
6.1.5.	Opeisbaarheid van de belasting	491
6.1.6.	Schuldenaars van de belasting	491
6.2.	In hoofde van de werkgever	491
6.3.	Aangifte en betaling	491
6.3.1.	Aangifte- en betalingstermijnen	492
6.3.2.	Wijze van aangifte	492
6.3.3.	Betalingswijze	492
6.4.	Fiscale fiche (inkomen 2024) – Winstpremie	493
7.	Socialezekerheidsaspecten	493
7.1.	Winstpremie	493
7.2.	Deelname in het kapitaal	493

8. Arbeidsrechtelijke aspecten	493
9. Sociaal Strafwetboek.....	494

Hoofdstuk 15

Premies.....	495
1. Premies toegekend naar aanleiding van een bijzondere privégebeurtenis.....	496
1.1. <i>Premie bij huwelijk of wettelijke samenwoning</i>	496
1.1.1. <i>Sociaal en fiscaal vrijgesteld bedrag</i>	496
1.1.2. <i>Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever</i>	496
1.1.3. <i>Sanctie</i>	496
1.2. <i>Anciënniteits- of jubileumpremie</i>	496
1.2.1. <i>Sociaal en fiscaal vrijgesteld bedrag</i>	496
1.2.2. <i>Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever</i>	502
1.2.3. <i>Sanctie</i>	502
1.2.4. <i>Tabel</i>	502
1.3. <i>Geboortepremie</i>	502
1.3.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i>	502
1.3.2. <i>Fiscale behandeling</i>	503
1.4. <i>Bijzonder geval: begrafenisvergoeding</i>	504
1.4.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i>	504
1.4.2. <i>Fiscale behandeling</i>	504
1.5. <i>Aanvullingen bij sociale voordelen (ziekte en moederschap)</i>	504
1.5.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i>	504
1.5.2. <i>Fiscale behandeling</i>	505
2. Premies toegekend naar aanleiding van een bijzondere gebeurtenis in de onderneming.....	505
2.1. <i>Premie voor goed idee</i>	505
2.1.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i>	505
2.1.2. <i>Fiscale behandeling</i>	506
2.1.3. <i>Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever</i>	506
2.2. <i>Premie ter bestrijding van het absentisme – Stiptheidspremie</i>	506
2.2.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i>	506
2.2.2. <i>Fiscale behandeling</i>	507
2.3. <i>Eenmalige innovatiepremies</i>	507
2.3.1. <i>Toepassingsgebied</i>	507
2.3.2. <i>Voorwaarden betreffende de innovatie</i>	508
2.3.3. <i>Voorwaarden betreffende de toegekende premie</i>	510
2.3.4. <i>Voorwaarden betreffende de publiciteit van de regeling (procedure)</i>	511
2.3.5. <i>Document</i>	513
2.4. <i>Uitzonderlijke premie betaald bij pensionering</i>	516
2.5. <i>Premie ter beloning van het aanbrengen van een klant</i>	516

2.6. Aanvullingen bij jeugd- of seniorvakantie	517
2.6.1. Jeugdvakantie.....	517
2.6.2. Seniorvakantie.....	517
2.6.3. Aanvullingen bij sociale voordelen.....	517
2.6.4. Is de aanvulling door de werkgever betaald bij jeugd- of seniorvakantie een aanvulling bij een sociaal voordeel?	518
2.7. Terugbetaling van een opleiding.....	518
2.8. Aanwervingspremie	518
2.8.1. Socialezekerheidsaspecten	518
2.8.2. Fiscale behandeling.....	519
2.9. Prijzen toegekend aan een betaalde sportbeoefenaar	519
2.9.1. Socialezekerheidsaspecten	519
2.9.2. Fiscale behandeling.....	520
3. Synthese	520

Hoofdstuk 16

Sport en cultuur	523
1. Sport- en cultuurcheques.....	524
1.1. Aspecten van sociale zekerheid	524
1.1.1. Afgeleverd cheques op papieren drager of in een elektronische vorm	524
1.1.2. Eigen voorwaarden voor de elektronische sport- en cultuurcheques	525
1.2. Fiscale behandeling	526
1.2.1. In hoofde van de werknemer	526
1.2.2. In hoofde van de werkgever.....	526
1.3. Elektronische sport- en cultuurcheques	526
1.4. Model	527
1.4.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische sport- en cultuurcheques... ..	527
1.4.2. Individuele overeenkomst betreffende de toekenning van elektronische sport- en cultuurcheques.....	530
2. Abonnementen of toegangsbewijzen voor culturele manifestaties.....	532
2.1. Aspecten van sociale zekerheid	532
2.2. Fiscale behandeling.....	533
2.2.1. In hoofde van de werknemer	533
2.2.2. In hoofde van de werkgever.....	533
3. Geschenkcheques die in het domein van sport en cultuur worden toegekend.....	534
4. Cumul geschenkcheque met cultuur- en sportcheque	534
5. Terbeschikkingstelling van sportinfrastructuur	535
5.1. Kosteloos gebruik van de sportinfrastructuur van de werkgever.....	535
5.1.1. Aspecten van sociale zekerheid	535
5.1.2. Fiscale behandeling.....	535

5.2. Kosteloos gebruik van een externe sportinfrastructuur.....	536
5.2.1. Aspecten van sociale zekerheid.....	536
5.2.2. Fiscale behandeling.....	536

Hoofdstuk 17/1

Vervoer: de bedrijfswagen.....	539
1. Fiscale behandeling.....	540
1.1. Het begrip “persoonlijk gebruik”.....	540
1.1.1. Algemeenheden.....	540
1.1.2. Vaste plaats van tewerkstelling.....	541
1.1.3. Notie van beroepsmatige verplaatsingen.....	541
1.1.4. Toekenning aan een derde persoon.....	542
1.1.5. Synthese.....	543
1.2. Raming van het voordeel.....	544
1.2.1. Forfaitaire raming.....	544
1.2.2. CO ₂ -uitstoot.....	546
1.2.3. Cataloguswaarde.....	552
1.3. Vermindering van het voordeel.....	560
1.3.1. Pro rata temporis.....	560
1.3.2. Schorsingen van de arbeidsovereenkomst.....	562
1.3.3. Geval van langdurige afwezigheid.....	562
1.3.4. Firmawagen uitsluitend gebruikt voor woon-werkverplaatsingen.....	562
1.3.5. Tegemoetkoming van de werknemer.....	563
1.4. Verschillende ter beschikking gestelde voertuigen.....	570
1.4.1. In de loop van het jaar.....	570
1.4.2. Vervangwagen.....	572
1.4.3. Tijdelijk verlies van het voertuig wegens onderhoud of herstelling.....	572
1.4.4. Aanloopwagen.....	572
1.5. Twee of meer ter beschikking gestelde voertuigen.....	574
1.5.1. “Zes wielen”-leasingcontract.....	574
1.5.2. Poolwagen.....	574
1.5.3. Garagebedrijf.....	575
1.6. Salary split.....	575
1.7. Gebruik van het voertuig na de arbeidsovereenkomst.....	575
1.8. Welke voertuigen?.....	576
1.8.1. Auto’s, auto’s voor dubbel gebruik en minibussen.....	576
1.8.2. Lichte vrachtauto’s.....	577
1.8.3. Microcars.....	579
1.9. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten.....	579
1.9.1. Kosteloze verstrekking van elektriciteit.....	579
1.9.2. Terugbetaling van elektriciteitskosten (home charger).....	580

1.9.3. Terugbetaling van elektriciteitskosten (publieke laadpaal)	584
1.9.4. Elektrische of hybride bedrijfswagen zonder tussenkomst in de elektriciteitskosten	584
1.10. Bedrijfsvoorheffing	585
1.11. Individuele fiches en samenvattende opgave (inkomsten 2024)	585
1.11.1. Werknemers (fiche 281.10)	585
1.11.2. Bedrijfsleider (fiche 281.20)	587
1.11.3. Ex-werknemer	587
1.12. Aftrekbaarheid	588
1.12.1. Datum van afschaffing	588
1.12.2. Benzine- en dieselwagens (verbrandingsmotor) en plug-inhybrides	589
1.12.3. Volledig elektrische wagens	592
1.12.4. Rechtspersonenbelasting	592
1.12.5. Verworpen uitgave	592
1.13. Laadpalen	594
1.13.1. Voor particulieren	594
1.13.2. Voor ondernemingen	595
1.14. Btw	595
1.15. Aankoop van een voertuig door de werknemer of door de ex-werknemer	596
1.16. Eigendomsoverdracht van de laadpaal	596
2. Socialezekerheidsaspecten	596
2.1. Solidariteitsbijdrage	596
2.1.1. Algemeen	596
2.1.2. Uitzendkracht	597
2.2. Privégebruik en woon-werkverkeer	597
2.2.1. Utilitair voertuig	597
2.2.2. Woon-werkverkeer	598
2.2.3. Samenvatting	598
2.3. Berekening van de bijdrage	599
2.3.1. Formule	599
2.3.2. Wijzigingen	600
2.3.3. CO ₂ -uitstoot	601
2.3.4. Bijzondere gevallen	602
2.3.5. Forfaitaire bijdrage	602
2.4. Op welke voertuigen is de bijdrage verschuldigd?	602
2.4.1. Categorie M1 en N1	602
2.4.2. Voertuig met een handelaarsplaat ("Z-plaat")	603
2.4.3. Voertuig van het type pool car	604
2.4.4. Buitenlandse nummerplaat	604
2.4.5. Leasing op naam van de werknemer en terugbetaling van de werkgever	604

2.5. Weerlegbaar vermoeden	605
2.5.1. Hoe kan de werkgever nu bewijzen dat er geen privégebruik is van de bedrijfswagen?.....	605
2.5.2. Welke concrete bewijskrachtige maatregelen kan de werkgever nemen?.....	605
2.6. Hoe wordt deze bijdrage aangegeven en geïnd?	606
2.7. Sanctie.....	607
2.8. Aftrekbaarheid van de solidariteitsbijdrage.....	608
2.9. Gebruik van het voertuig voor of na de arbeidsovereenkomst.....	608
2.10. Aankoop van een voertuig door de werknemer of door de ex-werknemer.....	609
2.11. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten	610
2.11.1. Elektrische of hybride bedrijfswagen zonder tussenkomst in de elektriciteitskosten	610
2.11.2. Kosteloze verstrekking van elektriciteit (laadpaal bij de werkgever - laadpas).....	610
2.11.3. Terugbetaling van elektriciteitskosten (home charger)	611
2.11.4. Terugbetaling van elektriciteitskosten (publieke laadpaal)	611
3. Samenvattend schema.....	612
3.1. Privégebruik bedrijfswagen (2025)	612
3.1.1. Wagens die vóór 1 juli 2023 werden aangeschaft (= gekocht, geleased of gehuurd).....	612
3.1.2. Wagens die vanaf 1 juli 2023 worden aangeschaft (= gekocht, geleased of gehuurd).....	613
3.2. Gewone en utilitaire voertuigen	614
3.3. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten	615
4. Aspecten van arbeidsrecht	616
4.1. De schorsing van de arbeidsovereenkomst	616
4.1.1. Volledige schorsing van de arbeidsovereenkomst.....	616
4.1.2. Vermindering van de arbeidsprestaties.....	617
4.2. Het einde van de arbeidsovereenkomst.....	618
4.2.1. De opzeg met opzegtermijn.....	618
4.2.2. De betaling van een opzegvergoeding	618
4.2.3. Ontslag wegens dringende reden	620
4.2.4. Teruggave van de bedrijfswagen.....	620
4.2.5. Ontslag door de werknemer en leaseclausule.....	620
4.3. Aansprakelijkheid van de werknemer	621
4.3.1. Burgerlijke aansprakelijkheid.....	621
4.3.2. De strafrechtelijke aansprakelijkheid	622
4.4. De werkgever eist de teruggave van het bedrijfsvoertuig tijdens de uitvoering van de overeenkomst.....	628
4.5. Deelname van de werknemer en inhouding op het loon	628
4.6. Buitenlandse bedrijfswagens: boorddocumenten	629

4.7. Onderhoud en schoonmaak van de bedrijfswagen	629
4.8. Rookverbod in de bedrijfswagen	630
5. Woon-werkverkeer met de bedrijfswagen	630
5.1. Verplicht gebruik van de bedrijfswagen?	630
5.2. Geen verplichte tussenkomst woon-werkverkeer	630
5.3. Cumul bedrijfswagen en sociaal abonnement	631
5.3.1. Fiscale behandeling	631
5.3.2. Socialezekerheidsaspecten	632
5.4. Cumul bedrijfswagen en fietsvergoeding	632
5.4.1. Fiscale behandeling	632
5.4.2. Socialezekerheidsaspecten	632
5.5. Cumul bedrijfswagen en bedrijfsfiets	632
5.5.1. Fiscale behandeling	633
5.5.2. Aspecten van de sociale zekerheid	633
5.6. Cumul bedrijfswagen en privéwagen	633
5.6.1. Fiscale behandeling	633
5.6.2. Aspecten van de sociale zekerheid	633
6. Terbeschikkingstelling van een tankkaart/oplaadpaal	634
6.1. Tankkaart	634
6.1.1. De werknemer beschikt over een persoonlijke wagen	634
6.1.2. De werknemer beschikt over een bedrijfswagen	634
6.2. Opladpaal op de arbeidsplaats	635
6.2.1. De werknemer beschikt over een persoonlijke wagen	635
6.2.2. De werknemer beschikt over een bedrijfswagen	636
7. Modellen	637
7.1. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen – Car policy	637
7.2. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen (hybride wagen) – Car policy	644
7.3. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen (elektrische wagen) – Car policy	654
7.4. Overeenkomst houdende het verbod van privégebruik van bedrijfsvoertuigen	663
7.5. Terbeschikkingstelling van een tankkaart	665

Hoofdstuk 17/2

Vervoer: alternatieven voor de bedrijfswagen	667
1. Bedrijfsmotorfiets	668
1.1. Fiscale behandeling	668
1.2. Aspecten van sociale zekerheid	668
2. Bedrijfsfiets	668
2.1. Fiscale en sociale behandeling	668
2.1.1. Fietsen	669
2.1.2. Cumul met andere vergoedingen	670

2.1.3. Elektrische fiets en oplaadpaal	671
2.1.4. Fiscale fiche	671
2.2. Aftrekbaarheid werkgever	674
2.3. Aankoop van de fiets	674
2.3.1. Aankoop van een fiets door de werkgever en afbetaling door de werknemer	674
2.3.2. Overname van de bedrijfsfiets door de werknemer	675
2.4. Fietsleasing als voordeel in natura	675
2.4.1. Notie	676
2.4.2. Financiering van de leasing	676
2.4.3. Berekening van de inhouding (neutrale operatie)	676
2.4.4. Te vervullen formaliteiten	676
2.4.5. Sociale en fiscale behandeling	676
2.4.6. Lot van de fiets bij het einde van de leasingovereenkomst en de arbeidsovereenkomst	677
3. Bedrijfsstep	677
3.1. Fiscale behandeling	677
3.2. Aspecten van sociale zekerheid	677
4. Vergelijking: wagen, motor, fiets	678
5. Mobiliteitsbudget	679
5.1. Algemeen principe	680
5.2. Invoering van het mobiliteitsbudget	680
5.2.1. Initiatief van de werkgever	680
5.2.2. Aanvraag van de werknemer	681
5.2.3. Eindbeslissing van de werkgever	681
5.2.4. Schriftelijke overeenkomst	681
5.2.5. Sanctie	682
5.3. Voorafgaande voorwaarden	683
5.3.1. Van werkgeverszijde	683
5.3.2. Van werknemerszijde	684
5.3.3. Niet ter vervanging of omzetting van bestaand loon	684
5.3.4. Loonnorm	685
5.4. Bedrag van het mobiliteitsbudget	685
5.4.1. Basisbedrag: TCO	685
5.4.2. Jaarbedrag	695
5.4.3. Individueel bedrag	696
5.4.4. Wat in de hypothese dat de werknemer in aanmerking komt voor een bedrijfswagen?	696
5.4.5. Recht op een bedrijfswagen maar keuze voor een lagere categorie	697
5.4.6. Berekening wanneer de werknemer in de loop van een kalenderjaar instapt	698

5.4.7. Invloed van deeltijdarbeid op het ogenblik van instap in het mobiliteitsbudget	698
5.4.8. Variabel bedrag	698
5.4.9. Duur	701
5.5. Werking van het mobiliteitsbudget	702
5.5.1. Pijler 1: milieuvriendelijke bedrijfswagen	702
5.5.2. Pijler 2: duurzame vervoerswijze	713
5.5.3. Pijler 3: saldo	726
5.6. Beheer van het mobiliteitsbudget	727
5.6.1. De mobiliteitsrekening	727
5.6.2. Informatieverstrekking	728
5.6.3. Rechtvaardigingsstukken (pijler 2)	729
5.6.4. Mogelijke situaties van terugbetaling	729
5.6.5. Bewaring van de gegevens	730
5.7. Aspecten van sociale zekerheid	731
5.7.1. Pijler 1: milieuvriendelijke bedrijfswagen	731
5.7.2. Pijler 2: duurzame vervoerswijze	731
5.7.3. Pijler 3: saldo	731
5.8. Fiscale behandeling	731
5.8.1. Voor de werknemer	731
5.8.2. Voor de werkgever	732
5.8.3. Fiscale fiche (inkomen 2024)	732
5.9. Gevolgen van het mobiliteitsbudget: woon-werkverplaatsingen	732
5.9.1. Geen verplichte tussenkomst meer	732
5.9.2. Cumul mobiliteitsbudget en vergoeding woon-werkverkeer	733
5.10. Aspecten van arbeidsrecht	736
5.10.1. Schorsing van de arbeidsovereenkomst	736
5.10.2. Einde van de arbeidsovereenkomst	736
5.10.3. Mobiliteitsbudget en kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen	737
5.11. Bijzonder geval: werknemer die over meerdere bedrijfswagens beschikt	737
5.12. Sanctie	737
5.13. Overgang van onderneming krachtens overeenkomst (cao 32bis)	738
6. Tabellen	738
6.1. Basisregels	738
6.2. Sociale en fiscale aspecten	739
6.3. Cijfervoorbeeld	739
6.3.1. Gegevens	739
6.3.2. Berekening mobiliteitsbudget op basis van de werkelijke kosten	739
6.3.3. Berekening mobiliteitsbudget op basis van het forfait	740
7. Modellen	741
7.1. Terbeschikkingstelling van een bedrijfsfiets – Fietspolicy	741

7.2. Mobiliteitsbudget.....	744
7.2.1. Policy mobiliteitsbudget.....	744
7.2.2. Ontvangstbewijs.....	751
7.2.3. Overeenkomst: mobiliteitsbudget.....	751
7.2.4. Aanvraag mobiliteitsbudget door de werknemer (per brief of per mail).....	755
7.2.5. Communicatie aan de werknemer over de berekeningswijze van het mobiliteitsbudget en van het bedrag (per brief of per mail).....	756
7.2.6. Akkoord toekenning mobiliteitsbudget (per brief of per mail).....	758

Hoofdstuk 17/3

Vervoer: woon-werkverkeer en carpooling.....	759
1. Woon-werkverkeer.....	760
1.1. Principe: verplichte tussenkomst voor de werkgever.....	760
1.1.1. Vervoer per trein.....	760
1.1.2. Andere openbaarvervoermiddelen (bus, metro, tram).....	761
1.1.3. Gecombineerd openbaar gemeenschappelijk vervoer.....	762
1.1.4. Privévervoer.....	762
1.1.5. Verplaatsing met de fiets.....	762
1.1.6. Verplaatsing met (elektrische) step.....	765
1.1.7. Verplaatsing te voet.....	765
1.1.8. Verplaatsing met waterbus.....	765
1.1.9. Gemeenschappelijk openbaar vervoer op het grondgebied van een andere lidstaat.....	766
1.1.10. Georganiseerd (of niet) gemeenschappelijk vervoer.....	766
1.2. Fiscale behandeling.....	766
1.2.1. Openbaar vervoer (trein, bus, metro, tram, gecombineerd).....	767
1.2.2. Privévervoer (bedrag 2024).....	767
1.2.3. Verplaatsing met de fiets.....	769
1.2.4. Verplaatsing met (elektrische) step, hoverboards, monowheels en segways (micromobiliteit).....	773
1.2.5. Verplaatsing te voet.....	773
1.2.6. Verplaatsing met waterbus.....	774
1.2.7. Parkeerkosten.....	774
1.2.8. Fiscale behandeling in hoofde van de werkgever.....	774
1.2.9. Samenvattend schema.....	774
1.3. Socialezekerheidsaspecten.....	776
1.3.1. Openbaar vervoer (trein, bus, metro, tram of een combinatie).....	777
1.3.2. Privévervoer (wagen, motorfiets, bromfiets).....	777
1.3.3. Verplaatsing met de fiets.....	778
1.3.4. Verplaatsing met (elektrische) step, hoverboards, monowheels en segways (micromobiliteit).....	780

1.3.5. Verplaatsing te voet	780
1.3.6. Parkeerkosten	781
2. Georganiseerd gemeenschappelijk vervoer (carpooling / GGV)	781
2.1. Fiscale behandeling	781
2.1.1. Privévoertuig	781
2.1.2. Minibus	783
2.1.3. Een door de werkgever ter beschikking gesteld voertuig	783
2.1.4. Samenvattend schema	785
2.1.5. Aangifte op de fiscale fiche 281.10 (inkomsten 2024)	788
2.1.5. Aftrekbaarheid voor de werkgever	789
2.2. Socialezekerheidsaspecten	789
2.2.1. Privévoertuig	789
2.2.2. Minibus	790
2.2.3. Bedrijfsvoertuig	790
2.3. Modellen	793
2.3.1. Overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer (bestuurder en passagier)	793
2.3.2. Bijlage bij de overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer – Praktische schikkingen (bestuurder)	794
2.3.3. Bijlage bij de overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer – Praktische schikkingen	796
3. Samenvattende schema's	798
3.1. Alle vervoeren (2025)	798
3.2. Verplaatsing met de fiets en sectorale bepalingen	801

Hoofdstuk 18

Voordeeltarieven voor de producten of diensten van de onderneming	803
1. Aspecten van sociale zekerheid	804
1.1. Algemeen	804
1.2. Bijzondere gevallen – rechtspraak	805
1.2.1. Franchisenemers	805
1.2.2. Externe dienstverleners: diensten en producten met korting	805
1.2.3. Voordeel tarieven versus arbeidsgereedschap	806
1.2.4. Begrippen normale prijs en kostprijs	806
2. Fiscale behandeling	807
2.1. In hoofde van de werknemer	807
2.1.1. Algemene voorwaarden	807
2.1.2. Voorwaarden eigen aan de prijskortingen	808
2.2. In hoofde van de werkgever	808

2.3. Interessante voorafgaande beslissing	808
2.3.1. Verwerving van een licentie voor computer-software tegen een voordelige prijs	808
2.3.2. Personeelskorting en maximaal bedrag	809
2.3.3. Forfaitaire korting	809
3. Aspecten van arbeidsrecht	810

Hoofdstuk 19

Voordelen in natura	811
1. Principes	812
2. Beperkingen	813
3. Aspecten van sociale zekerheid	813
4. Fiscale behandeling	813
5. Aftrekbaarheid	815
6. Wat gebeurt er ingeval de arbeidsovereenkomst geschorst wordt?	815

Hoofdstuk 20

Woning	817
1. Aspecten van sociale zekerheid	818
1.1. Algemeenheden	818
1.2. Conciërge	819
1.3. Woning gedeeld door twee werknemers	819
1.4. Terbeschikkingstelling van een caravan (conciërge)	819
2. Fiscale behandeling	820
2.1. Kosteloze beschikking over een onroerend goed of over een deel van een onroerend goed	820
2.1.1. Algemeenheden	820
2.1.2. Vaststelling van het voordeel	824
2.1.3. Bijzondere vragen	825
2.2. Kosteloze verstrekking van verwarming en van elektriciteit die voor andere doeleinden dan verwarming wordt gebruikt	826
2.2.1. Forfaitaire raming	826
2.2.2. Werkelijke waarde	827
2.2.3. Tabel	829
2.2.4. Woning gedeeld door twee werknemers	829
2.2.5. Advies en opmerking	830
2.3. Voorbeeld	830
2.4. Kosteloze beschikking over huispersoneel, hoveniers, chauffeurs,	831
2.5. Aftrekbaarheid	831
2.6. Fiscale fiche (inkomen 2024)	831

2.7. Aspecten van arbeidsrecht	831
2.8. Gedeelte van de huurprijs betaald door de firma aan een bedrijfsleider als gevolg van de huur van een gemeubileerd gebouwd onroerend goed	832
2.8.1. Principe	832
2.8.2. Berekening	832
2.8.3. Burgerlijke staat van de bedrijfsleider	833
2.8.4. Onvolledig jaar en eind van het mandaat	833
2.8.5. Voorbeeld	834

Hoofdstuk 21

Loonnorm	835
1. De loonnorm	836
1.1. Wettelijke basis en bestaansreden	836
1.2. Procedure	837
1.3. De loonnormen sinds 1996	838
1.4. De loonnorm voor 2025 en 2026	838
1.5. Houding van de sector versus houding van de werkgever	839
2. Toepassingsgebied	840
3. Begrip van loonkosten	840
4. Berekening van de loonnorm	841
4.1. Gemiddelde loonkosten	841
4.1.1. Definitie	841
4.1.2. Concreet	841
4.2. Berekeningswijze	842
4.3. Waarde van de voordelen in natura	842
4.4. Overschrijding door overeenkomst	842
5. Elementen die uitgesloten zijn van de loonkosten	843
5.1. Wettelijke uitzonderingen	843
5.1.1. Indexeringen en baremieke verhogingen	843
5.1.2. Participatie in het kapitaal en de winstpremies	844
5.1.3. Toename van het aantal personeelsleden	844
5.1.4. Bijdragen gestort in het kader van de sociale pensioenstelsels	844
5.1.5. Eenmalige innovatiepremies	845
5.1.6. Kosten eigen aan de werkgever	845
5.1.7. Specifieke maatregelen	845
5.2. Andere uitzonderingen	845
5.2.1. Overlonen	846
5.2.2. Promotie, bonus en commissielonen	846
5.2.3. Niet-recurrente resultaatgebonden voordelen	846
5.2.4. Verandering van paritair comité of overgang van overneming	846
5.2.5. Toepassing van de reglementering of overheidsmaatregelen	847

5.2.6. Reorganisatie van de arbeidsvoorwaarden.....	847
5.2.7. Gender- en leeftijdsneutraal loonbeleid.....	847
6. Controles en sancties	847
6.1. Op sectoraal vlak	847
6.2. Op het vlak van de werkgever.....	848
7. Tabel.....	848

Hoofdstuk 22

Alternatieve verloning: syntheses	851
1. Vergelijkende tabel met voordelen op basis van hun sociale en fiscale behandeling	852
2. Vergelijkende tabel: maaltijdcheques / ecocheques / sport- en cultuurcheques / geschenkcheques.....	855
3. Vergelijkende tabel van de verschillende aan de werknemers toe te kennen premies	856
3.1. Regels.....	856
3.2. Cijfervoorbeeld (2025)	860
Wat te onthouden uit deze tabel?	861