

# Inhoudstafel

---

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

## Hoofdstuk 1

<b>Aandelenopties – Warrants – Overdracht van aandelen</b> .....	39
<b>1.</b> 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 2023)</i> .....	50
1.2. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	52
<b>2.</b> 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 moedervenootschap</i> .....	55
2.3.1. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i> .....	55
2.3.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	57
<b>3.</b> Bijzonderheden op het vlak van aandelenopties .....	57
3.1. <i>Optieplannen op deelbewijzen van een 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

<b>Aanvullende pensioenen</b> .....	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
<b>2. Vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW) .....</b>	<b>107</b>
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 .....	110
2.5. Fiscale behandeling .....	111
2.5.1. Bijdragen .....	111
2.5.2. Belasting .....	111
2.5.3. Uitkeringen .....	111
2.5.4. Fiscale fiche .....	112
2.6. Aspecten van sociale zekerheid .....	112
<b>3. Terugbetaling van een privéverzekering aanvullend pensioen .....</b>	<b>112</b>
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 .....	113
<b>4. Vergelijkende tabel .....</b>	<b>114</b>

Hoofdstuk 3

<b>Auteursrechten</b> .....	115
<b>1. Begrip auteursrecht en overdraagbaarheid</b> .....	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
<b>2. Aspecten van sociale zekerheid</b> .....	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 .....	120
2.2.4. Aangifte .....	121
2.2.5. Uitzondering op de voorwaarde van niet-vervanging .....	121
2.2.6. Mogelijkheid tot regularisatie (kwijtschelding) .....	122
<b>3. Fiscale behandeling</b> .....	122
3.1. Beperking van het toepassingsgebied .....	123
3.1.1. Stelsel vóór 2023 .....	123
3.1.2. Nieuw stelsel .....	123
3.2. Roerende voorheffing .....	124
3.2.1. Stelsel vóór 2023 .....	124
3.2.2. Nieuw stelsel .....	125
3.2.3. Overgangsregime van één jaar .....	127
3.2.4. Aangifte en betaling .....	127
3.2.5. Fiscale fiche (inkomen 2023) .....	128
<b>4. Arbeidsrecht</b> .....	129
4.1. Principes .....	129
4.2. Opname in de berekeningsbasis van de opzeggingsvergoeding .....	129
4.3. Opname in de berekeningsbasis van het minimumloon .....	130

Hoofdstuk 4

<b>Cafetariaplan</b> .....	131
<b>1. Definitie</b> .....	132
<b>2. Mogelijke vormen</b> .....	132
<b>3. Invoering van een cafetariaplan</b> .....	133
3.1. Instemming van de partijen .....	133

3.2. Rechtsinstrument .....	133
3.2.1. Collectieve arbeidsovereenkomst .....	133
3.2.2. Algemeen beleid en individuele overeenkomst .....	134
3.2.3. Arbeidsreglement .....	134
3.3. Naleving van de hiërarchie van de rechtsbronnen .....	134
3.4. Vrijwillige of verplichte deelname van de werknemers .....	134
3.5. Informatieplicht .....	135
<b>4. In acht te nemen regels .....</b>	<b>135</b>
4.1. Antidiscriminatiereglementering .....	135
4.2. Naleving van het gewaarborgd minimummaandinkomen .....	135
4.3. Naleving van de loonnorm .....	136
4.4. Antimisbruikmaatregelen .....	136
4.5. In acht te nemen omzettingsregels .....	137
<b>5. Sociale en fiscale behandeling .....</b>	<b>137</b>
<b>6. Valorisatie van de voordelen .....</b>	<b>137</b>
<b>7. Voorbeelden van voordelen die in een cafetariaplan kunnen zitten .....</b>	<b>138</b>
7.1. Om te zetten voordelen .....	138
7.1.1. Brutoloon .....	138
7.1.2. Eindejaarspremie .....	138
7.1.3. Individuele bonus .....	138
7.1.4. Bedrijfswagen en de andere voordelen in natura .....	138
7.1.5. Extralegale verlofdagen .....	139
7.1.6. Diverse premies .....	139
7.1.7. Kostenvergoedingen? .....	139
7.2. Te kiezen voordelen .....	139
7.2.1. Verzekeringen en gezondheid .....	139
7.2.2. Bijkomende verlofdagen .....	139
7.2.3. Voordelen in natura .....	140
7.2.4. Warrants .....	140
7.2.5. Mobiliteit .....	140
7.2.6. Opleiding .....	141
7.2.7. Voordeelkaart .....	141
7.2.8. Cash premie (saldo) .....	141
7.3. Afgeraden voordelen .....	141
7.3.1. Algemeen .....	141
7.3.2. Extralegale kinderbijslag .....	141
<b>8. Het cafetariaplan in het kader van aanvullende pensioenen .....</b>	<b>142</b>
<b>9. Stappen en aandachtspunten .....</b>	<b>143</b>

Hoofdstuk 5

<b>Ecocheques</b> .....	145
1. Elektronische ecocheques.....	146
2. Aspecten van sociale zekerheid.....	147
2.1. Voorwaarden voor de vrijstelling.....	147
2.1.1. Vervanging.....	147
2.1.2. Voorwaarden.....	148
2.1.3. Sanctie.....	149
3. Fiscale behandeling.....	149
3.1. In hoofde van de werknemer.....	149
3.2. In hoofde van de werkgever.....	150
4. Wijze van berekening van het aantal aan de werknemers toe te kennen ecocheques.....	150
4.1. Deeltijdse werknemers.....	150
4.2. Indienstreding, vertrek, wijziging van personeelscategorie en schorsing van de arbeidsovereenkomst.....	151
4.3. Het probleem van de afrondingen.....	152
4.4. Bijzondere betalingswijze.....	152
5. Informatieverstrekking aan werknemers.....	152
6. Lijst van ecologische producten en diensten die in aanmerking komen voor betaling met ecocheques.....	153
7. Model.....	156
7.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische ecocheques.....	156
7.2. Individuele overeenkomst tot toekenning van elektronische ecocheques.....	161
8. Ecocheques toegekend aan zelfstandige bedrijfsleiders.....	165
9. Ecocheques versus maaltijdcheques.....	165
10. Aspecten van arbeidsrecht.....	166

Hoofdstuk 6

<b>Geschenken en vrijgigheden</b> .....	167
1. Geschenken en geschenkcheques.....	168
1.1. Socialezekerheidsaspecten.....	168
1.1.1. Sinterklaas, Kerstmis of Nieuwjaar.....	168
1.1.2. Onderscheiding.....	169
1.1.3. Pensionering.....	169
1.1.4. Gemeenschappelijke bepalingen.....	170
1.2. Fiscale behandeling.....	172
1.2.1. In hoofde van de werknemer.....	172
1.2.2. In hoofde van de werkgever.....	174
1.3. Samenvatting.....	174

2.	Vrijgevigheiden .....	175
2.1.	<i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	175
2.2.	<i>Fiscale behandeling</i> .....	177
3.	Aspecten van arbeidsrecht .....	178

## Hoofdstuk 7

<b>Gezondheid van de werknemer</b> .....	179
1. Vaccinaties .....	180
1.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	180
1.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	180
1.2.1. <i>In hoofde van de werknemer</i> .....	180
1.2.2. <i>In hoofde van de werkgever</i> .....	180
2. Hospitalisatieverzekering .....	180
2.1. <i>Fiscale behandeling</i> .....	181
2.1.1. <i>Beoogde verzekeringen</i> .....	181
2.1.2. <i>Fiscaal stelsel van de premies en uitkeringen van welbepaalde collectieve verzekeringen</i> .....	183
2.1.3. <i>Schema's</i> .....	186
2.1.4. <i>Door de werkgever ten laste genomen vergoedingen</i> .....	188
2.1.5. <i>Hospitalisatieverzekering bij een mutualiteit</i> .....	189
2.1.6. <i>Met het zegel gelijkgestelde taks</i> .....	189
2.2. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	189
2.3. <i>Bijzondere gevallen</i> .....	190
2.3.1. <i>Terugbetaling van een hospitalisatieverzekering</i> .....	190
2.3.2. <i>Plastische chirurgie</i> .....	191
2.3.3. <i>Ziekenfondsbijdragen</i> .....	191
2.3.4. <i>Verzekeringen met meervoudige dekking</i> .....	191
2.3.5. <i>Terugbetaling franchise</i> .....	192
2.3.6. <i>Intern medischekostenplan</i> .....	192
2.3.7. <i>Medische check-up</i> .....	192
2.3.8. <i>Corrigerende glazen en hoorapparaten</i> .....	193
2.3.9. <i>Tandverzekering</i> .....	193
2.4. <i>Informatieplicht van de werkgever</i> .....	194
2.4.1. <i>Recht van individuele voortzetting</i> .....	194
2.4.2. <i>Betaling van aanvullende premies</i> .....	196
2.4.3. <i>Model van mededeling door de werkgever</i> .....	197

Hoofdstuk 8

<b>IT-tools (pc, tablet, smartphone en internet)</b> .....	199
<b>1. Terbeschikkingstelling van IT-tools: pc, tablet, smartphone en internet</b> .....	200
1.1. <i>Algemene beschouwingen</i> .....	200
1.1.1. <i>Privégebruik</i> .....	200
1.1.2. <i>Professioneel gebruik</i> .....	200
1.1.3. <i>Privégebruik van de installaties in de bedrijfslokalen</i> .....	202
1.1.4. <i>Welke werknemers kunnen dit loonvoordeel genieten?</i> .....	203
1.2. <i>Sociale en fiscale behandeling</i> .....	203
1.2.1. <i>Forfaitaire bedragen</i> .....	204
1.2.2. <i>Regels</i> .....	204
1.2.3. <i>Fiscale fiche (inkomen 2023)</i> .....	208
1.3. <i>Fiscale behandeling voor de werkgever</i> .....	209
1.3.1. <i>Aftrekbaarheid</i> .....	209
1.3.2. <i>Btw</i> .....	209
1.4. <i>Aspecten van arbeidsrecht</i> .....	210
1.5. <i>Combinatie van eigen kosten van de werkgever en terbeschikkingstelling van een IT-tool</i> .....	211
1.6. <i>Advies</i> .....	211
1.7. <i>Terbeschikkingstelling telecompakket</i> .....	212
1.7.1. <i>Aspecten van sociale zekerheid</i> .....	212
1.7.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	212
1.8. <i>Terbeschikkingstelling van IT-tools door een derde</i> .....	212
1.9. <i>Behoud van gsm-nummer op het einde van de arbeidsovereenkomst</i> .....	213
<b>2. Pc-privéplan</b> .....	214
2.1. <i>Fiscale behandeling</i> .....	214
2.1.1. <i>Procedure</i> .....	214
2.1.2. <i>Vrijstelling</i> .....	214
2.1.3. <i>Werknemers en loonplafond</i> .....	215
2.1.4. <i>Voorwaarden verbonden aan de vrijstelling</i> .....	215
2.1.5. <i>Vereiste computerinstallatie</i> .....	216
2.1.6. <i>Periode waarvoor de vrijstelling van de tussenkomst wordt verleend</i> .....	216
2.1.7. <i>Fiscale fiche (inkomen 2023)</i> .....	217
2.1.8. <i>Vaak gestelde vragen</i> .....	217
2.2. <i>Aspecten sociale zekerheid</i> .....	220
2.3. <i>Toestand op het einde van de arbeidsovereenkomst</i> .....	220
<b>3. Modellen</b> .....	221
3.1. <i>Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een draagbare bedrijfscomputer</i> .....	221
3.2. <i>Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een tablet</i> .....	225
3.3. <i>Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een internetverbinding</i> .....	231
3.4. <i>Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een smartphone (all inclusive)</i> .....	233



3.5. Overeenkomst van terbeschikkingstelling van een simkaart (telefoonabonnement + mobiele internetverbinding) .....	240
3.6. Verklaring houdende het zuiver professionele gebruik van de bedrijfslaptop (of tablet) .....	244
3.7. Model pc-privéplan .....	245

## Hoofdstuk 9

<b>Kinderen</b> .....	247
<b>1. Kinderdagverblijf in de onderneming</b> .....	248
1.1. Fiscale behandeling .....	248
1.1.1. In hoofde van de werknemer .....	248
1.1.2. In hoofde van de werkgever .....	249
1.2. Socialezekerheidsaspecten .....	250
1.3. Aspecten van arbeidsrecht .....	251
<b>2. Tussenkost in de kosten voor kinderopvang</b> .....	251
2.1. Fiscale behandeling .....	251
2.1.1. In hoofde van de werknemer .....	251
2.1.2. In hoofde van de werkgever .....	253
2.2. Socialezekerheidsaspecten .....	253
2.3. Het Plan SEMA van de Franse Gemeenschap .....	253
2.3.1. Principe .....	253
2.3.2. Samenwerkingsovereenkomst .....	253
2.3.3. Soorten plaatsen .....	254
2.3.4. Tussenkost van de werkgever en belastingaftrek .....	254
2.3.5. Beperkt aantal plaatsen .....	255
2.4. Proefproject in Wallonië .....	255
2.5. Kopen of huren van plaatsen in een Nederlandstalige opvangvoorziening .....	256
2.6. Aspecten van arbeidsrecht .....	256
<b>3. Oppas van de (al dan niet zieke) kinderen</b> .....	256
3.1. Fiscale behandeling .....	256
3.1.1. In hoofde van de werknemer .....	256
3.1.2. In hoofde van de werkgever .....	257
3.2. Socialezekerheidsaspecten .....	257
<b>4. Buitenwettelijke kinderbijslagen</b> .....	257
4.1. Bepalingen .....	257
4.2. Socialezekerheidsaspecten .....	258
4.2.1. Algemeenheden .....	258
4.2.2. Standpunt RSZ .....	258
4.2.3. Standpunt rechtspraak .....	259
4.2.4. Onderscheid tussen de werknemers? .....	260
4.2.5. Buitenwettelijke kinderbijslagen en cafetariaplannen .....	261

4.3. Fiscale behandeling.....	261
4.3.1. In hoofde van de werknemer .....	261
4.3.2. In hoofde van de werkgever.....	262
4.4. Advies .....	262
4.5. Model .....	262
<b>5. Tussenkost in school- en studiekosten .....</b>	<b>263</b>
5.1. Fiscale behandeling.....	263
5.1.1. In hoofde van de werknemer .....	263
5.1.2. In hoofde van de werkgever.....	264
5.2. Socialezekerheidsaspecten.....	264
5.2.1. Algemeen.....	264
5.2.2. Rechtspraak .....	264
<b>6. Geboortepremie .....</b>	<b>266</b>

## Hoofdstuk 10

<b>Kosten eigen aan de werkgever .....</b>	<b>267</b>
<b>1. Begrip en algemene beschouwingen .....</b>	<b>268</b>
1.1. Fiscale behandeling.....	268
1.1.1. Soorten van terugbetaling .....	269
1.1.2. Fiscale fiches .....	271
1.1.3. Fiscale ruling.....	273
1.1.4. Akkoord met de belastingcontroleur? .....	278
1.1.5. Fiscale bemiddeling.....	278
1.2. Socialezekerheidsaspecten.....	280
1.2.1. Algemeen.....	280
1.2.2. Forfaitaire raming .....	281
1.2.3. RSZ-forfaits: welke fiscale kwalificatie?.....	282
1.3. Bewijslast.....	282
1.3.1. Op sociaal vlak .....	282
1.3.2. Op fiscaal vlak.....	283
1.4. Advies .....	283
1.5. Model: overeenkomst tot terugbetaling van kosten .....	284
1.6. Aspecten van arbeidsrecht .....	287
1.7. Wijze van de uitbetaling: giraal.....	287
<b>2. Parkeerkosten.....</b>	<b>287</b>
2.1. Socialezekerheidsaspecten.....	288
2.2. Fiscale behandeling.....	288
<b>3. Receptiekosten .....</b>	<b>288</b>
3.1. Fiscale behandeling.....	289
3.2. Socialezekerheidsaspecten.....	289

<b>4.</b>	Verblijfskosten .....	289
4.1.	Verblijfskosten voor opdrachten in België .....	289
4.1.1.	Socialezekerheidsaspecten .....	289
4.1.2.	Fiscale behandeling .....	293
4.1.3.	Bijzonder geval van de gezelschapsreis .....	297
4.2.	Terugbetaling van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland .....	298
4.2.1.	Fiscale behandeling .....	298
4.2.2.	Socialezekerheidsaspecten .....	305
4.2.3.	Cumul van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland met maaltijdcheques .....	305
4.2.4.	Cumul van reiskosten voor dienstreizen in het buitenland met andere terugbetaling .....	306
4.2.5.	Bedragen (sinds 15 februari 2023) .....	306
4.2.6.	Bijzonder geval van een seminarie georganiseerd in het buitenland .....	306
4.2.7.	Bijzonder geval van reizen naar het buitenland die in uitvoering van een sponsorovereenkomst worden aangeboden aan de sponsors of hun gasten .....	307
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 .....	310
<b>5.</b>	Professionele verplaatsingskosten .....	312
5.1.	Bedrag gebruikt door de overheid .....	313
5.2.	Bedrag toegepast in de privésector .....	313
5.2.1.	Sectorale verplichting? .....	313
5.2.2.	Verplichting op ondernemingsniveau? .....	313
5.3.	Welk bedrag wordt aanvaard op sociaal en fiscaal niveau? .....	313
5.3.1.	Fiscale behandeling .....	314
5.3.2.	Socialezekerheidsaspecten .....	316
5.4.	Verplaatsing per fiets .....	318
5.5.	Oplaadpaal op de arbeidsplaats .....	318
5.5.1.	Aspecten van sociale zekerheid .....	318
5.5.2.	Fiscale behandeling .....	318
5.6.	Bijzonder geval van verhuizing van onderneming: kilometervergoeding .....	318
<b>6.</b>	Vergoedingen voor huisarbeiders en telewerkers .....	319
6.1.	Thuiswerk .....	319
6.1.1.	Definitie .....	319
6.1.2.	Fiscale behandeling .....	319
6.1.3.	Socialezekerheidsaspecten .....	320
6.2.	Structureel telewerk .....	320
6.2.1.	Definitie .....	320
6.2.2.	Fiscale behandeling .....	321

6.2.3. Socialezekerheidsaspecten .....	329
6.2.4. Tabellen .....	329
6.3. Occasioneel telewerk .....	330
6.3.1. Definitie .....	330
6.3.2. Fiscale behandeling .....	330
6.3.3. Socialezekerheidsaspecten .....	331
6.3.4. Tabel .....	331
<b>7. Representatiekosten .....</b>	<b>331</b>
7.1. Socialezekerheidsaspecten .....	332
7.1.1. Gebruik van een persoonlijk bureau .....	332
7.1.2. Gebruik van een smartphone (of een gsm) voor beroepsdoeleinden .....	332
7.1.3. Professioneel gebruik van een pc of internet (privé) .....	333
7.1.4. Garage .....	333
7.1.5. Parking en carwash .....	333
7.1.6. Vakliteratuur en documentatie .....	334
7.1.7. Representatiekosten sensu stricto .....	334
7.1.8. "Interne" representatiekosten .....	334
7.2. Fiscale behandeling .....	335
7.2.1. Kosten voor thuiswerk (Home office) .....	335
7.2.2. Kleine representatiekosten .....	335
7.2.3. Gebruik van smartphone (of gsm) voor beroepsdoeleinden .....	335
7.2.4. Professioneel gebruik van een pc (privé) .....	336
7.2.5. Autokosten .....	336
7.2.6. Gemeenschappelijke punten .....	336
<b>8. Werkkledij en onderhoud .....</b>	<b>337</b>
8.1. Algemeen .....	337
8.1.1. Notie .....	337
8.1.2. Verplichtingen van de werkgever .....	338
8.2. Socialezekerheidsaspecten .....	338
8.2.1. Algemeen .....	338
8.2.2. Bedragen .....	339
8.2.3. Concrete gevallen .....	340
8.3. Fiscale behandeling .....	341
8.3.1. In hoofde van de werknemer .....	341
8.3.2. In hoofde van de werkgever .....	341
8.4. Kleding met logo van de werkgever .....	343
8.5. Coronavirus: terbeschikkingstelling van mondklappers en handgels .....	343
8.5.1. Terbeschikkingstelling van mondklappers en handgels versus terugbetaling .....	343
8.5.2. Onderhoud van de mondklappers .....	344
<b>9. Samenvattend schema (1 juli 2024) .....</b>	<b>344</b>

<b>10.</b>	Het bijzondere geval van internationale tewerkstelling .....	345
10.1.	Buitenlandse kaderleden .....	345
10.1.1.	Situering .....	345
10.1.2.	Buitenlandse werknemers/bedrijfsleiders .....	346
10.1.3.	Buitenlandse onderzoekers (de 'ingekomen onderzoekers') .....	348
10.1.4.	Fiscale fiche (inkomen 2023) .....	349
10.1.5.	Het lot van het oude gunstregime van 1983? .....	349
10.1.6.	Aspecten van sociale zekerheid .....	350
10.2.	Kostenvergoedingen bij detacheringen naar het buitenland .....	350
10.2.1.	Aspecten van sociale zekerheid .....	350
10.2.2.	Fiscale behandeling .....	352
10.2.3.	Aspecten van arbeidsrecht .....	354
<b>11.</b>	Cijfers forfaitaire bedragen inzake buitenlandse dienstreezen .....	358

## Hoofdstuk 11

<b>Lening toegekend aan de werknemers</b> .....	365	
<b>1.</b>	Aspecten van sociale zekerheid .....	366
<b>2.</b>	Fiscale behandeling .....	366
2.1.	Hypothecaire lening .....	366
2.1.1.	Ogenblik waarop het voordeel wordt verkregen .....	366
2.1.2.	Raming van het voordeel .....	367
2.2.	Niet-hypothecaire lening met vaste looptijd .....	368
2.2.1.	Noties .....	368
2.2.2.	Raming van het voordeel .....	368
2.3.	Niet-hypothecaire lening zonder vaste looptijd .....	371
2.4.	Voorbeeld .....	372
2.5.	Fiscale fiche (inkomen 2023) .....	372
2.6.	Fiscale behandeling in hoofde van de werkgever .....	373
<b>3.</b>	Aspecten van arbeidsrecht .....	373

## Hoofdstuk 12

<b>Maaltijdformules</b> .....	375	
<b>1.</b>	Maaltijdcheques .....	376
1.1.	Elektronische maaltijdcheques .....	376
1.2.	Aspecten van sociale zekerheid .....	377
1.2.1.	Voorwaarden voor de vrijstelling .....	377
1.2.2.	Berekening van het aantal maaltijdcheques .....	380
1.2.3.	Bijzondere gevallen .....	387
1.3.	Fiscale behandeling .....	393
1.3.1.	In hoofde van de werknemer .....	393
1.3.2.	In hoofde van de werkgever .....	393

## Alternatieve verloning – 2024

1.4. Maaltijdcheques toegekend aan zelfstandige bedrijfsleiders .....	393
1.5. Model .....	395
1.5.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische maaltijdcheques .....	395
1.5.2. Individuele overeenkomst tot toekenning van elektronische maaltijdcheques .....	399
<b>2. Bedrijfsrestaurant .....</b>	<b>402</b>
2.1. Fiscale behandeling .....	402
2.1.1. In hoofde van de werknemer .....	403
2.1.2. In hoofde van de werkgever .....	403
2.2. Aspecten van sociale zekerheid .....	404
<b>3. Cumul van maaltijdcheques en bedrijfsrestaurant .....</b>	<b>405</b>
3.1. Aspecten van sociale zekerheid .....	405
3.2. Fiscale behandeling .....	406
<b>4. Cumul van maaltijdcheques en restaurantkosten .....</b>	<b>407</b>
4.1. Fiscale behandeling .....	408
4.2. Aspecten van sociale zekerheid .....	408
4.2.1. Algemene regel .....	408
4.2.2. Bijzondere gevallen .....	410
<b>5. Verschaffing van maaltijden .....</b>	<b>410</b>
5.1. Aspecten van sociale zekerheid .....	411
5.2. Fiscale behandeling .....	411
5.3. Bijzondere gevallen .....	411
5.3.1. Drankenvergoeding .....	411
5.3.2. Kosteloze verstrekking van fruit tijdens de werkuren .....	412
5.3.3. Kosteloze verstrekking van noten en gedroogd fruit tijdens de werkuren .....	412
5.4. Cumul van maaltijdcheques en maaltijden .....	413
<b>6. Synthesetabel .....</b>	<b>415</b>
<b>7. Aspecten van arbeidsrecht .....</b>	<b>415</b>

---

## Hoofdstuk 13

<b>Niet-recurrente resultaatgebonden voordelen .....</b>	<b>417</b>
<b>1. Toepassingsgebied .....</b>	<b>418</b>
1.1. Werknemers .....	418
1.2. Werkgevers .....	418
1.3. Uitgesloten werkgevers .....	419
<b>2. Definitie van het systeem van resultaatgebonden voordelen .....</b>	<b>419</b>
2.1. Objectieve criteria .....	419
2.2. Collectief .....	420
2.3. Niet-recurrent .....	420

<b>3.</b>	Doelstellingen .....	420
3.1.	<i>Uitgesloten doelstellingen</i> .....	421
3.2.	<i>Doelstellingen met betrekking tot het welzijn van de werknemers op het werk</i> .....	421
3.3.	<i>Doelstellingen in verband met mobiliteit</i> .....	422
3.4.	<i>Voorbeelden van doelstellingen</i> .....	422
3.4.1.	<i>Economische en financiële doelstellingen</i> .....	422
3.4.2.	<i>Doelstelling tot verbetering van de collectieve prestaties en het merkimago van de onderneming</i> .....	422
3.4.3.	<i>Doelstellingen die verband houden met welzijn op het werk en veiligheid</i> .....	424
3.4.4.	<i>Doelstellingen in verband met maatschappelijk verantwoord ondernemen, milieubescherming/ecologie</i> .....	425
3.4.5.	<i>Doelstellingen inzake mobiliteit</i> .....	425
3.4.6.	<i>Doelstellingen in verband met andere maatschappelijke uitdagingen</i> .....	425
<b>4.</b>	Invoering van het systeem .....	426
4.1.	<i>Initiatief</i> .....	426
4.2.	<i>Invoering bij collectieve arbeidsovereenkomst</i> .....	427
4.3.	<i>Invoering bij toetredingsakte</i> .....	428
4.3.1.	<i>Verplichte vermeldingen</i> .....	428
4.3.2.	<i>Procedure</i> .....	428
4.3.3.	<i>Vormcontrole en marginale controle</i> .....	437
4.3.4.	<i>Informatieverstrekking aan de werknemers</i> .....	437
4.4.	<i>E-bonus: elektronische neerlegging</i> .....	437
4.4.1.	<i>Toetredingsakte</i> .....	437
4.4.2.	<i>Collectieve arbeidsovereenkomst</i> .....	439
<b>5.</b>	Het toekenningsplan .....	439
5.1.	<i>Verplichte vermeldingen</i> .....	439
5.1.1.	<i>Doelgroep</i> .....	439
5.1.2.	<i>Doelstellingen</i> .....	439
5.1.3.	<i>Referentieperiode</i> .....	439
5.1.4.	<i>Methode van follow-up en controle</i> .....	440
5.1.5.	<i>Procedure in geval van betwisting</i> .....	441
5.1.6.	<i>Voordelen</i> .....	441
5.1.7.	<i>Wijze van berekening van de voordelen</i> .....	442
5.1.8.	<i>Ogenblik en wijze van betaling</i> .....	444
5.1.9.	<i>Geldigheidsduur van het plan</i> .....	444
5.2.	<i>Facultatieve vermeldingen</i> .....	444
<b>6.</b>	Mogelijkheid om de te bereiken doelstellingen of niveaus te veranderen .....	445
6.1.	<i>Toekenningsplan ingevoerd bij collectieve arbeidsovereenkomst</i> .....	445
6.2.	<i>Toekenningsplan ingevoerd door toetredingsakte</i> .....	445
<b>7.</b>	Niet ter vervanging of omzetting van bestaand loon .....	446

<b>8.</b>	Sociale en fiscale behandeling.....	446
8.1.	<i>Sociale behandeling</i> .....	446
8.2.	<i>Fiscale behandeling</i> .....	448
8.3.	<i>Overschrijding van het grensbedrag</i> .....	448
8.4.	<i>Tewerkstelling bij verschillende werkgevers</i> .....	448
8.5.	<i>Verdeling vrijstelling in eindbelasting</i> .....	449
<b>9.</b>	Informatieverstrekking aan de werknemers.....	450
9.1.	<i>Verplichte vermeldingen</i> .....	450
9.2.	<i>Sociaal document</i> .....	450
<b>10.</b>	Recht van de werknemer en wisselwerking met de andere regelgevingen.....	450
10.1.	<i>Gemiddeld minimummaandinkomen</i> .....	451
10.2.	<i>Uitzendwerknemers</i> .....	451
10.3.	<i>Overgang van onderneming</i> .....	452
10.4.	<i>Buitenlandse werknemers</i> .....	452
<b>11.</b>	Model.....	453
11.1.	<i>Collectieve arbeidsovereenkomst</i> .....	453
11.2.	<i>Toetredingsakte</i> .....	458
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> .....	463

## Hoofdstuk 14

<b>Participatie in het kapitaal en de winstpremie</b> .....	465	
<b>1.</b> Toepassingsgebied.....	466	
1.1.	<i>Werkgever</i> .....	466
1.2.	<i>Begunstigden</i> .....	466
1.2.1.	<i>Arbeidsovereenkomst</i> .....	466
1.2.2.	<i>Anciënniteitsvoorwaarde</i> .....	466
1.2.3.	<i>Uitsluiting van bedrijfsleiders</i> .....	467
1.3.	<i>Mogelijke vormen</i> .....	467
1.4.	<i>Collectief voordeel</i> .....	467
<b>2.</b> De winstpremie.....	467	
2.1.	<i>Definitie</i> .....	467
2.2.	<i>Initiatief van de werkgever</i> .....	468
2.3.	<i>Vormen</i> .....	468
2.3.1.	<i>Identieke premie</i> .....	468
2.3.2.	<i>Gecategoriseerde premie</i> .....	468
2.4.	<i>Invoering van de winstpremie</i> .....	469
2.4.1.	<i>Voorafgaande voorwaarde</i> .....	469
2.4.2.	<i>Identieke winstpremie</i> .....	469
2.4.3.	<i>Gecategoriseerde winstpremie</i> .....	470



2.5. Maximumbedrag van de winstpremies .....	473
2.6. Herinnering van het collectieve karakter en de pro-rataregels .....	474
2.6.1. Collectief .....	474
2.6.2. Pro-rataregels .....	474
2.7. Modellen .....	476
2.7.1. Model van cao tot invoering van een gecategoriseerde winstpremie .....	476
2.7.2. Model van toetredingsakte tot invoering van een gecategoriseerde winstpremie .....	478
<b>3. Het participatieplan .....</b>	<b>480</b>
3.1. Definities .....	480
3.2. Initiatief van de werkgever .....	481
3.3. Invoering van het plan .....	481
3.3.1. Voorafgaande voorwaarden .....	481
3.3.2. Overlegprocedure .....	481
3.4. Maximumbedrag van de participaties .....	484
3.5. Onbeschikbaarheidsperiode .....	485
<b>4. De coöperatieve participatievennootschap .....</b>	<b>485</b>
4.1. Notie .....	485
4.2. Vorm .....	486
4.3. Onbeschikbaarheidsperiode .....	486
4.4. Vermeldingen van het participatieplan .....	487
<b>5. Het investeringsspaarplan .....</b>	<b>488</b>
<b>6. Fiscale behandeling .....</b>	<b>488</b>
6.1. In hoofde van de werknemer .....	488
6.1.1. Winstpremie .....	488
6.1.2. Deelnames in het kapitaal .....	488
6.1.3. Winstpremies toegekend in het kader van een investeringsspaarplan .....	489
6.1.4. Belastbare grondslag .....	489
6.1.5. Opeisbaarheid van de belasting .....	489
6.1.6. Schuldenaars van de belasting .....	489
6.2. In hoofde van de werkgever .....	489
6.3. Aangifte en betaling .....	489
6.3.1. Aangifte- en betalingstermijnen .....	490
6.3.2. Wijze van aangifte .....	490
6.3.3. Betalingswijze .....	490
6.4. Fiscale fiche (inkomen 2023) – Winstpremie .....	491
<b>7. Socialezekerheidsaspecten .....</b>	<b>491</b>
7.1. Winstpremie .....	491
7.2. Deelname in het kapitaal .....	491
<b>8. Arbeidsrechtelijke aspecten .....</b>	<b>491</b>
<b>9. Sociaal Strafwetboek .....</b>	<b>492</b>

Hoofdstuk 15

<b>Premies</b> .....	493
<b>1. Premies toegekend naar aanleiding van een bijzondere privégebeurtenis</b> .....	494
1.1. <i>Premie bij huwelijk of wettelijke samenwoning</i> .....	494
1.1.1. <i>Sociaal en fiscaal vrijgesteld bedrag</i> .....	494
1.1.2. <i>Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever</i> .....	494
1.1.3. <i>Sanctie</i> .....	494
1.2. <i>Anciënniteits- of jubileumpremie</i> .....	494
1.2.1. <i>Sociaal en fiscaal vrijgesteld bedrag</i> .....	494
1.2.2. <i>Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever</i> .....	500
1.2.3. <i>Sanctie</i> .....	500
1.2.4. <i>Tabel</i> .....	500
1.3. <i>Geboortepremie</i> .....	500
1.3.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	500
1.3.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	501
1.4. <i>Bijzonder geval: begrafenisvergoeding</i> .....	502
1.4.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	502
1.4.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	502
1.5. <i>Aanvullingen bij sociale voordelen (ziekte en moederschap)</i> .....	502
1.5.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	502
1.5.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	503
<b>2. Premies toegekend naar aanleiding van een bijzondere gebeurtenis in de onderneming</b> .....	503
2.1. <i>Premie voor goed idee</i> .....	503
2.1.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	503
2.1.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	504
2.1.3. <i>Aftrekbaarheid in hoofde van de werkgever</i> .....	504
2.2. <i>Premie ter bestrijding van het absentisme – Stiptheidspremie</i> .....	504
2.2.1. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	504
2.2.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	505
2.3. <i>Eenmalige innovatiepremies</i> .....	505
2.3.1. <i>Toepassingsgebied</i> .....	505
2.3.2. <i>Voorwaarden betreffende de innovatie</i> .....	506
2.3.3. <i>Voorwaarden betreffende de toegekende premie</i> .....	508
2.3.4. <i>Voorwaarden betreffende de publiciteit van de regeling (procedure)</i> .....	509
2.3.5. <i>Document</i> .....	511
2.4. <i>Uitzonderlijke premie betaald bij pensionering</i> .....	514
2.5. <i>Premie ter beloning van het aanbrengen van een klant</i> .....	514
2.6. <i>Aanvullingen bij jeugd- of seniorvakantie</i> .....	515
2.6.1. <i>Jeugdvakantie</i> .....	515
2.6.2. <i>Seniorvakantie</i> .....	515

2.6.3. Aanvullingen bij sociale voordelen .....	515
2.6.4. Is de aanvulling door de werkgever betaald bij jeugd- of seniorvakantie een aanvulling bij een sociaal voordeel? .....	516
2.7. Terugbetaling van een opleiding .....	516
2.8. Aanwervingspremie .....	516
2.8.1. Socialezekerheidsaspecten .....	516
2.8.2. Fiscale behandeling .....	517
2.9. Prijzen toegekend aan een betaalde sportbeoefenaar .....	517
2.9.1. Socialezekerheidsaspecten .....	517
2.9.2. Fiscale behandeling .....	518
<b>3. Synthese .....</b>	<b>518</b>

Hoofdstuk 16

<b>Sport en cultuur .....</b>	<b>521</b>
<b>1. Sport- en cultuurcheques .....</b>	<b>522</b>
1.1. Aspecten van sociale zekerheid .....	522
1.1.1. Afgeleverd cheques op papieren drager of in een elektronische vorm .....	522
1.1.2. Eigen voorwaarden voor de elektronische sport- en cultuurcheques .....	523
1.2. Fiscale behandeling .....	524
1.2.1. In hoofde van de werknemer .....	524
1.2.2. In hoofde van de werkgever .....	524
1.3. Elektronische sport- en cultuurcheques .....	524
1.4. Model .....	525
1.4.1. Cao betreffende de toekenning van elektronische sport- en cultuurcheques .....	525
1.4.2. Individuele overeenkomst betreffende de toekenning van elektronische sport- en cultuurcheques .....	528
<b>2. Abonnementen of toegangsbewijzen voor culturele manifestaties .....</b>	<b>530</b>
2.1. Aspecten van sociale zekerheid .....	530
2.2. Fiscale behandeling .....	531
2.2.1. In hoofde van de werknemer .....	531
2.2.2. In hoofde van de werkgever .....	531
<b>3. Geschenkcheques die in het domein van sport en cultuur worden toegekend .....</b>	<b>532</b>
<b>4. Cumul geschenkcheque met cultuur- en sportcheque .....</b>	<b>532</b>
<b>5. Terbeschikkingstelling van sportinfrastructuur .....</b>	<b>532</b>
5.1. Kosteloos gebruik van de sportinfrastructuur van de werkgever .....	532
5.1.1. Aspecten van sociale zekerheid .....	532
5.1.2. Fiscale behandeling .....	533
5.2. Kosteloos gebruik van een externe sportinfrastructuur .....	534
5.2.1. Aspecten van sociale zekerheid .....	534
5.2.2. Fiscale behandeling .....	534

<b>Vervoer: de bedrijfswagen</b> .....	537
<b>1. Fiscale behandeling</b> .....	538
1.1. <i>Het begrip "persoonlijk gebruik"</i> .....	538
1.1.1. <i>Algemeenheden</i> .....	538
1.1.2. <i>Vaste plaats van tewerkstelling</i> .....	539
1.1.3. <i>Notie van beroepsmatige verplaatsingen</i> .....	539
1.1.4. <i>Toekenning aan een derde persoon</i> .....	540
1.1.5. <i>Synthese</i> .....	541
1.2. <i>Raming van het voordeel</i> .....	542
1.2.1. <i>Forfaitaire raming</i> .....	542
1.2.2. <i>CO<sub>2</sub>-uitstoot</i> .....	544
1.2.3. <i>Cataloguswaarde</i> .....	550
1.3. <i>Vermindering van het voordeel</i> .....	557
1.3.1. <i>Pro rata temporis</i> .....	557
1.3.2. <i>Schorsingen van de arbeidsovereenkomst</i> .....	559
1.3.3. <i>Geval van langdurige afwezigheid</i> .....	560
1.3.4. <i>Firmawagen uitsluitend gebruikt voor woon-werkverplaatsingen</i> .....	560
1.3.5. <i>Tegemoetkoming van de werknemer</i> .....	560
1.4. <i>Verschillende ter beschikking gestelde voertuigen</i> .....	567
1.4.1. <i>In de loop van het jaar</i> .....	567
1.4.2. <i>Vervangwagen</i> .....	569
1.4.3. <i>Tijdelijk verlies van het voertuig wegens onderhoud of herstelling</i> .....	569
1.4.4. <i>Aanloopwagen</i> .....	569
1.5. <i>Twee of meer ter beschikking gestelde voertuigen</i> .....	571
1.5.1. <i>"Zes wielen"-leasingcontract</i> .....	571
1.5.2. <i>Poolwagen</i> .....	571
1.5.3. <i>Garagebedrijf</i> .....	572
1.6. <i>Salary split</i> .....	572
1.7. <i>Gebruik van het voertuig na de arbeidsovereenkomst</i> .....	573
1.8. <i>Welke voertuigen?</i> .....	573
1.8.1. <i>Auto's, auto's voor dubbel gebruik en minibussen</i> .....	573
1.8.2. <i>Lichte vrachtauto's</i> .....	574
1.8.3. <i>Microcars</i> .....	576
1.9. <i>Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten</i> .....	576
1.9.1. <i>Elektrische of hybride bedrijfswagen zonder tussenkomst in de elektriciteitskosten</i> .....	576
1.9.2. <i>Elektrische of hybride bedrijfswagen en oplaadpaal bij de werkgever</i> .....	577
1.9.3. <i>Elektrische of hybride bedrijfswagen, oplaadpunt bij de werknemer thuis en terugbetaling van de getankte elektriciteit</i> .....	577
1.9.4. <i>Elektrische of hybride bedrijfswagen met tussenkomst in de elektriciteitskosten</i> .....	581

1.10. Bedrijfsvoorheffing .....	584
1.11. Individuele fiches en samenvattende opgave (inkomsten 2023).....	584
1.11.1. Werknemers (fiche 281.10).....	584
1.11.2. Bedrijfsleider (fiche 281.20).....	586
1.11.3. Ex-werknemer .....	586
1.12. Aftrekbaarheid .....	586
1.12.1. Datum van afschaffing .....	587
1.12.2. Benzine- en dieselwagens (verbrandingsmotor) .....	588
1.12.3. Volledig elektrische wagens.....	589
1.12.4. Hybridevoertuigen.....	589
1.12.5. Rechtspersonenbelasting.....	590
1.12.6. Verworpen uitgave .....	590
1.13. Laadpalen.....	592
1.13.1. Voor particulieren .....	592
1.13.2. Voor ondernemingen .....	592
1.14. Btw .....	593
1.15. Aankoop van een voertuig door de werknemer of door de ex-werknemer .....	593
1.16. Informatieplicht.....	593
<b>2. Socialezekerheidsaspecten .....</b>	<b>594</b>
2.1. Solidariteitsbijdrage.....	594
2.1.1. Algemeen .....	594
2.1.2. Uitzendkracht .....	594
2.2. Privégebruik en woon-werkverkeer .....	595
2.2.1. Utilitair voertuig.....	595
2.2.2. Woon-werkverkeer .....	595
2.2.3. Samenvatting.....	596
2.3. Berekening van de bijdrage.....	596
2.3.1. Formule .....	596
2.3.2. CO <sub>2</sub> -uitstoot .....	598
2.3.3. Bijzondere gevallen .....	598
2.3.4. Forfaitaire bijdrage .....	599
2.4. Op welke voertuigen is de bijdrage verschuldigd?.....	599
2.4.1. Categorie M1 en N1 .....	599
2.4.2. Voertuig met een handelaarsplaat ("Z-plaat") .....	600
2.4.3. Voertuig van het type pool car.....	600
2.4.4. Buitenlandse nummerplaat .....	600
2.4.5. Leasing op naam van de werknemer en terugbetaling van de werkgever .....	601
2.5. Weerlegbaar vermoeden .....	601
2.5.1. Hoe kan de werkgever nu bewijzen dat er geen privégebruik is van de bedrijfswagen?.....	602
2.5.2. Welke concrete bewijskrachtige maatregelen kan de werkgever nemen?.....	602

2.6. Hoe wordt deze bijdrage aangegeven en geïnd? .....	603
2.7. Sanctie .....	604
2.8. Aftrekbaarheid van de solidariteitsbijdrage .....	605
2.9. Gebruik van het voertuig voor of na de arbeidsovereenkomst .....	605
2.10. Aankoop van een voertuig door de werknemer of door de ex-werknemer .....	606
2.11. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten .....	606
2.11.1. Elektrische of hybride bedrijfswagen zonder tussenkomst in de elektriciteitskosten .....	606
2.11.2. Elektrische of hybride bedrijfswagen en oplaadpaal bij de werkgever .....	607
2.11.3. Elektrische of hybride bedrijfswagen, oplaadpunt bij de werknemer thuis en terugbetaling van de getankte elektriciteit .....	607
2.11.4. Elektrische of hybride bedrijfswagen met tussenkomst in de elektriciteitskosten .....	607
<b>3. Samenvattend schema .....</b>	<b>608</b>
3.1. Privégebruik bedrijfswagen (2024) .....	608
3.2. Gewone en utilitaire voertuigen .....	609
3.3. Elektrische of hybride bedrijfswagen en elektriciteitskosten .....	610
<b>4. Aspecten van arbeidsrecht .....</b>	<b>610</b>
4.1. De schorsing van de arbeidsovereenkomst .....	611
4.1.1. Volledige schorsing van de arbeidsovereenkomst .....	611
4.1.2. Vermindering van de arbeidsprestaties .....	611
4.2. Het einde van de arbeidsovereenkomst .....	613
4.2.1. De opzeg met opzegtermijn .....	613
4.2.2. De betaling van een opzegvergoeding .....	613
4.2.3. Ontslag wegens dringende reden .....	615
4.2.4. Teruggave van de bedrijfswagen .....	615
4.3. Aansprakelijkheid van de werknemer .....	615
4.3.1. Burgerlijke aansprakelijkheid .....	615
4.3.2. De strafrechtelijke aansprakelijkheid .....	616
4.4. De werkgever eist de teruggave van het bedrijfsvoertuig tijdens de uitvoering van de overeenkomst .....	622
4.5. Buitenlandse bedrijfswagens: boorddocumenten .....	622
4.6. Onderhoud en schoonmaak van de bedrijfswagen .....	623
4.7. Rookverbod in de bedrijfswagen .....	623
<b>5. Woon-werkverkeer met de bedrijfswagen .....</b>	<b>624</b>
5.1. Verplicht gebruik van de bedrijfswagen? .....	624
5.2. Geen verplichte tussenkomst woon-werkverkeer .....	624
5.3. Cumul bedrijfswagen en sociaal abonnement .....	624
5.3.1. Fiscale behandeling .....	624
5.3.2. Socialezekerheidsaspecten .....	625

5.4. Cumul bedrijfswagen en fietsvergoeding .....	625
5.4.1. Fiscale behandeling .....	626
5.4.2. Socialezekerheidsaspecten .....	626
5.5. Cumul bedrijfswagen en bedrijfsfiets .....	626
5.5.1. Fiscale behandeling .....	626
5.5.2. Aspecten van de sociale zekerheid .....	626
5.6. Cumul bedrijfswagen en privéwagen .....	627
5.6.1. Fiscale behandeling .....	627
5.6.2. Aspecten van de sociale zekerheid .....	627
<b>6. Terbeschikkingstelling van een tankkaart/oplaadpaal .....</b>	<b>627</b>
6.1. Tankkaart .....	627
6.1.1. De werknemer beschikt over een persoonlijke wagen .....	627
6.1.2. De werknemer beschikt over een bedrijfswagen .....	628
6.2. Oplaadpaal op de arbeidsplaats .....	628
6.2.1. De werknemer beschikt over een persoonlijke wagen .....	628
6.2.2. De werknemer beschikt over een bedrijfswagen .....	630
<b>7. Modellen .....</b>	<b>631</b>
7.1. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen – Car policy .....	631
7.2. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen (hybride wagen) – Car policy .....	638
7.3. Terbeschikkingstelling van een bedrijfswagen (elektrische wagen) – Car policy .....	648
7.4. Overeenkomst houdende het verbod van privégebruik van bedrijfsvoertuigen .....	657
7.5. Terbeschikkingstelling van een tankkaart .....	658

## Hoofdstuk 17/2

<b>Vervoer: alternatieven voor de bedrijfswagen .....</b>	<b>661</b>
<b>1. Bedrijfsmotorfiets .....</b>	<b>662</b>
1.1. Fiscale behandeling .....	662
1.2. Aspecten van sociale zekerheid .....	662
<b>2. Bedrijfsfiets .....</b>	<b>662</b>
2.1. Fiscale en sociale behandeling .....	662
2.1.1. Fietsen .....	663
2.1.2. Cumul met andere vergoedingen .....	664
2.1.3. Elektrische fiets en oplaadpaal .....	664
2.1.4. Fiscale fiche .....	665
2.2. Aftrekbaarheid werkgever .....	667
2.3. Bijzonder geval: aankoop van een fiets door de werkgever en afbetaling door de werknemer .....	667
2.4. Fietsleasing als voordeel in natura .....	668
2.4.1. Notie .....	668
2.4.2. Financiering van de leasing .....	669
2.4.3. Berekening van de inhouding (neutrale operatie) .....	669

2.4.4. Te vervullen formaliteiten .....	669
2.4.5. Sociale en fiscale behandeling .....	669
2.4.6. Lot van de fiets bij het einde van de leasingovereenkomst en de arbeidsovereenkomst .....	670
<b>3. Bedrijfsstep</b> .....	670
3.1. Fiscale behandeling .....	670
3.2. Aspecten van sociale zekerheid .....	670
<b>4. Vergelijking: wagen, motor, fiets</b> .....	671
<b>5. Mobiliteitsbudget</b> .....	672
5.1. Algemeen principe .....	672
5.2. Invoering van het mobiliteitsbudget .....	673
5.2.1. Initiatief van de werkgever .....	673
5.2.2. Aanvraag van de werknemer .....	673
5.2.3. Eindbeslissing van de werkgever .....	673
5.2.4. Schriftelijke overeenkomst .....	673
5.2.5. Sanctie .....	674
5.3. Voorafgaande voorwaarden .....	675
5.3.1. Van werkgeverszijde .....	675
5.3.2. Van werknemerszijde .....	676
5.3.3. Niet ter vervanging of omzetting van bestaand loon .....	677
5.3.4. Loonnorm .....	677
5.4. Bedrag van het mobiliteitsbudget .....	678
5.4.1. Basisbedrag: TCO .....	678
5.4.2. Jaarbedrag .....	687
5.4.3. Individueel bedrag .....	688
5.4.4. Wat in de hypothese dat de werknemer in aanmerking komt voor een bedrijfswagen? .....	688
5.4.5. Recht op een bedrijfswagen maar keuze voor een lagere categorie .....	689
5.4.6. Berekening wanneer de werknemer in de loop van een kalenderjaar instapt .....	690
5.4.7. Invloed van deeltijdarbeid op het ogenblik van instap in het mobiliteitsbudget .....	690
5.4.8. Variabel bedrag .....	690
5.4.9. Duur .....	693
5.5. Werking van het mobiliteitsbudget .....	694
5.5.1. Pijler 1: milieuvriendelijke bedrijfswagen .....	694
5.5.2. Pijler 2: duurzame vervoerswijze .....	705
5.5.3. Pijler 3: saldo .....	718
5.6. Beheer van het mobiliteitsbudget .....	719
5.6.1. De mobiliteitsrekening .....	719
5.6.2. Informatieverstrekking .....	720



5.6.3.	Rechtvaardigingsstukken (pijler 2) .....	721
5.6.4.	Mogelijke situaties van terugbetaling .....	721
5.6.5.	Bewaring van de gegevens .....	722
5.7.	Aspecten van sociale zekerheid .....	723
5.7.1.	Pijler 1: milieuvriendelijke bedrijfswagen .....	723
5.7.2.	Pijler 2: duurzame vervoerswijze .....	723
5.7.3.	Pijler 3: saldo .....	723
5.8.	Fiscale behandeling .....	723
5.8.1.	Voor de werknemer .....	723
5.8.2.	Voor de werkgever .....	724
5.8.3.	Fiscale fiche (inkomen 2023) .....	724
5.9.	Gevolgen van het mobiliteitsbudget: woon-werkverplaatsingen .....	724
5.9.1.	Geen verplichte tussenkomst meer .....	724
5.9.2.	Cumul mobiliteitsbudget en vergoeding woon-werkverkeer .....	725
5.10.	Aspecten van arbeidsrecht .....	728
5.10.1.	Schorsing van de arbeidsovereenkomst .....	728
5.10.2.	Einde van de arbeidsovereenkomst .....	728
5.10.3.	Mobiliteitsbudget en kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen .....	729
5.11.	Bijzonder geval: werknemer die over meerdere bedrijfswagens beschikt .....	729
5.12.	Sanctie .....	729
5.13.	Overgang van onderneming krachtens overeenkomst (cao 32bis) .....	730
<b>6.</b>	<b>Tabellen .....</b>	<b>730</b>
6.1.	Basisregels .....	730
6.2.	Sociale en fiscale aspecten .....	731
6.3.	Cijfvoorbeeld .....	731
6.3.1.	Gegevens .....	731
6.3.2.	Berekening mobiliteitsbudget op basis van de werkelijke kosten .....	731
6.3.3.	Berekening mobiliteitsbudget op basis van het forfait .....	732
<b>7.</b>	<b>Modellen .....</b>	<b>733</b>
7.1.	Terbeschikkingstelling van een bedrijfsfiets – Fietspolicy .....	733
7.2.	Mobiliteitsbudget .....	736
7.2.1.	Policy mobiliteitsbudget .....	736
7.2.2.	Ontvangstbewijs .....	743
7.2.3.	Overeenkomst: mobiliteitsbudget .....	743
7.2.4.	Aanvraag mobiliteitsbudget door de werknemer (per brief of per mail) .....	747
7.2.5.	Communicatie aan de werknemer over de berekeningswijze van het mobiliteitsbudget en van het bedrag (per brief of per mail) .....	748
7.2.6.	Akkoord toekenning mobiliteitsbudget (per brief of per mail) .....	750

<b>Vervoer: woon-werkverkeer en carpooling</b> .....	751
<b>1. Woon-werkverkeer</b> .....	752
1.1. <i>Principe: verplichte tussenkomst voor de werkgever</i> .....	752
1.1.1. <i>Vervoer per trein</i> .....	752
1.1.2. <i>Andere openbaarvervoermiddelen (bus, metro, tram)</i> .....	753
1.1.3. <i>Gecombineerd openbaar gemeenschappelijk vervoer</i> .....	754
1.1.4. <i>Privévervoer</i> .....	754
1.1.5. <i>Verplaatsing met de fiets</i> .....	754
1.1.6. <i>Verplaatsing met (elektrische) step</i> .....	757
1.1.7. <i>Verplaatsing te voet</i> .....	757
1.1.8. <i>Verplaatsing met waterbus</i> .....	757
1.1.9. <i>Gemeenschappelijk openbaar vervoer op het grondgebied van een andere lidstaat</i> .....	757
1.2. <i>Fiscale behandeling</i> .....	758
1.2.1. <i>Vervoer per trein</i> .....	758
1.2.2. <i>Andere openbaarvervoermiddelen (bus, metro, tram)</i> .....	758
1.2.3. <i>Gecombineerd openbaar gemeenschappelijk vervoer</i> .....	759
1.2.4. <i>Privévervoer (bedrag 2024)</i> .....	759
1.2.5. <i>Verplaatsing met de fiets</i> .....	760
1.2.6. <i>Verplaatsing met (elektrische) step</i> .....	763
1.2.7. <i>Verplaatsing te voet</i> .....	763
1.2.8. <i>Verplaatsing met waterbus</i> .....	764
1.2.9. <i>Fiscale behandeling in hoofde van de werkgever</i> .....	764
1.2.10. <i>Samenvattend schema</i> .....	764
1.3. <i>Socialezekerheidsaspecten</i> .....	766
1.3.1. <i>Vervoer per trein</i> .....	766
1.3.2. <i>Andere openbaarvervoermiddelen (bus, metro, tram)</i> .....	766
1.3.3. <i>Gecombineerd openbaar gemeenschappelijk vervoer</i> .....	766
1.3.4. <i>Privévervoer</i> .....	766
1.3.5. <i>Verplaatsing met de fiets</i> .....	767
1.3.6. <i>Verplaatsing met (elektrische) step</i> .....	769
1.3.7. <i>Verplaatsing te voet</i> .....	770
1.4. <i>Samenvattend schema</i> .....	770
1.4.1. <i>Alle vervoeren</i> .....	770
1.4.2. <i>Verplaatsing met de fiets en sectorale bepalingen</i> .....	770
<b>2. Georganiseerd gemeenschappelijk vervoer (carpooling)</b> .....	771
2.1. <i>Fiscale behandeling</i> .....	771
2.1.1. <i>Privévoertuig</i> .....	772
2.1.2. <i>Een door de werkgever ter beschikking gesteld voertuig</i> .....	773
2.1.3. <i>Samenvattend schema</i> .....	775

2.1.4. Aangifte op de fiscale fiche 281.10 (inkomsten 2023) .....	778
2.1.5. Aftrekbaarheid voor de werkgever .....	779
2.2. Socialezekerheidsaspecten .....	779
2.2.1. Privévoertuig .....	779
2.2.2. Bedrijfsvoertuig .....	780
2.3. Modellen .....	783
2.3.1. Overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer (bestuurder en passagier) .....	783
2.3.2. Bijlage bij de overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer – Praktische schikkingen (bestuurder) .....	784
2.3.3. Bijlage bij de overeenkomst georganiseerd gemeenschappelijk vervoer – Praktische schikkingen .....	786

## Hoofdstuk 18

<b>Voordeeltarieven voor de producten of diensten van de onderneming</b> .....	789
1. Aspecten van sociale zekerheid .....	790
1.1. Algemeen .....	790
1.2. Bijzondere gevallen .....	791
1.2.1. Franchisenemers .....	791
1.2.2. Externe dienstverleners: diensten en producten met korting .....	791
1.2.3. Voordeel tarieven versus arbeidsgereedschap .....	792
2. Fiscale behandeling .....	792
2.1. In hoofde van de werknemer .....	792
2.1.1. Algemene voorwaarden .....	793
2.1.2. Voorwaarden eigen aan de prijskorting .....	793
2.2. In hoofde van de werkgever .....	793
2.3. Interessante voorafgaande beslissing .....	793
2.3.1. Verwerving van een licentie voor computer-software tegen een voordelige prijs .....	793
2.3.2. Personeelskorting en maximaal bedrag .....	794
3. Aspecten van arbeidsrecht .....	794

## Hoofdstuk 19

<b>Voordelen in natura</b> .....	795
1. Principes .....	796
2. Beperkingen .....	797
3. Aspecten van sociale zekerheid .....	797
4. Fiscale behandeling .....	797
5. Aftrekbaarheid .....	799
6. Wat gebeurt er ingeval de arbeidsovereenkomst geschorst wordt? .....	799

Hoofdstuk 20

<b>Woning</b> .....	801
1. Aspecten van sociale zekerheid.....	802
1.1. <i>Algemeenheden</i> .....	802
1.2. <i>Conciërge</i> .....	803
1.3. <i>Woning gedeeld door twee werknemers</i> .....	803
1.4. <i>Terbeschikkingstelling van een caravan (conciërge)</i> .....	803
2. Fiscale behandeling.....	804
2.1. <i>Kosteloze beschikking over een onroerend goed of over een deel van een onroerend goed</i> .....	804
2.1.1. <i>Algemeenheden</i> .....	804
2.1.2. <i>Vaststelling van het voordeel</i> .....	807
2.1.3. <i>Bijzondere vragen</i> .....	808
2.2. <i>Kosteloze verstrekking van verwarming en van elektriciteit die voor andere doeleinden dan verwarming wordt gebruikt</i> .....	809
2.2.1. <i>Forfaitaire raming</i> .....	809
2.2.2. <i>Werkelijke waarde</i> .....	810
2.2.3. <i>Tabel</i> .....	811
2.2.4. <i>Woning gedeeld door twee werknemers</i> .....	812
2.2.5. <i>Advies en opmerking</i> .....	812
2.3. <i>Voorbeeld</i> .....	812
2.4. <i>Kosteloze beschikking over huispersoneel, hoveniers, chauffeurs, ...</i> .....	813
2.5. <i>Aftrekbaarheid</i> .....	813
2.6. <i>Fiscale fiche (inkomen 2023)</i> .....	813
2.7. <i>Aspecten van arbeidsrecht</i> .....	814
2.8. <i>Gedeelte van de huurprijs betaald door de firma aan een bedrijfsleider als gevolg van de huur van een gemeubileerd gebouwd onroerend goed</i> .....	814
2.8.1. <i>Principe</i> .....	814
2.8.2. <i>Berekening</i> .....	815
2.8.3. <i>Bijzondere gevallen</i> .....	816

Hoofdstuk 21

<b>Loonnorm</b> .....	817
1. De loonnorm.....	818
1.1. <i>Wettelijke basis en bestaansreden</i> .....	818
1.2. <i>Procedure</i> .....	819
1.3. <i>De loonnormen sinds 1996</i> .....	820
1.4. <i>De loonnorm voor 2023 en 2024</i> .....	820
1.5. <i>Houding van de sector versus houding van de werkgever</i> .....	821
2. Toepassingsgebied.....	822

3.	Begrip van loonkosten .....	822
4.	Berekening van de loonnorm .....	823
4.1.	Gemiddelde loonkosten .....	823
4.1.1.	Definitie .....	823
4.1.2.	Concreet .....	823
4.2.	Berekeningswijze .....	824
4.3.	Waarde van de voordelen in natura .....	824
4.4.	Overschrijding door overeenkomst .....	824
5.	Elementen die uitgesloten zijn van de loonkosten .....	825
5.1.	Wettelijke uitzonderingen .....	825
5.1.1.	Indexeringen en baremieke verhogingen .....	825
5.1.2.	Participatie in het kapitaal en de winstpremies .....	826
5.1.3.	Toename van het aantal personeelsleden .....	826
5.1.4.	Bijdragen gestort in het kader van de sociale pensioenstelsels .....	826
5.1.5.	Eenmalige innovatiepremies .....	827
5.1.6.	Kosten eigen aan de werkgever .....	827
5.1.7.	Specifieke maatregelen .....	827
5.2.	Andere uitzonderingen .....	827
5.2.1.	Overlonen .....	828
5.2.2.	Promotie, bonus en commissielonen .....	828
5.2.3.	Niet-recurrente resultaatgebonden voordelen .....	828
5.2.4.	Verandering van paritair comité of overgang van overneming .....	828
5.2.5.	Toepassing van de reglementering of overheidsmaatregelen .....	829
5.2.6.	Reorganisatie van de arbeidsvoorwaarden .....	829
5.2.7.	Gender- en leeftijdsneutraal loonbeleid .....	829
6.	Controles en sancties .....	829
6.1.	Op sectoraal vlak .....	829
6.2.	Op het vlak van de werkgever .....	830
7.	Tabel .....	830

## Hoofdstuk 22

<b>Alternatieve verloning: syntheses</b> .....	833
1. Vergelijkende tabel met voordelen op basis van hun sociale en fiscale behandeling .....	834
2. Vergelijkende tabel: maaltijdcheques / ecocheques / sport- en cultuurcheques / geschenkcheques .....	837
3. Vergelijkende tabel van de verschillende aan de werknemers toe te kennen premies .....	838
3.1. Regels .....	838
3.2. Cijfervoorbeeld (2024) .....	842