

Casusoefeningen

Herhalingsoefening 1

Nel en Loewie De Bakker – De Visser zijn gehuwd in 2003 onder het wettelijk stelsel. Het gezin telt 3 kinderen, Lot, Ems en Tor (respectievelijk 7, 5 en 2 jaar oud). Bij het gezin woont ook de adoptievader van Loewie, Louis, 67 jaar. Hij geniet van een pensioen van €31.000 voor inkomstenjaar 2019. Louis verhuurt zijn appartement (KI = 750€) aan een koppel voor € 700 per maand sinds hij bij Nel en Loewie is gaan wonen in 2018.

Tor wordt 3 dagen per week opgevangen door Louis en 2 dagen per week door Nel.

Nel en Loewie wonen in een eengezinswoning in Kontich. Naast deze eigen woning bezitten zij een onroerend goed in Duffel (KI 1.560 EUR). Dit verhuren ze aan een koppel dat deze woning gedeeltelijk (40%) voor privé doeleinden gebruikt en gedeeltelijk (60%) voor beroepsdoeleinden. Dit werd contractueel bepaald. De maandelijkse huurprijs bedraagt 1.200 EUR. Zoals bepaald in het huurcontract (van onbepaalde duur) lieten de huurders tijdens het belastbare tijdperk grote verbeteringswerken uitvoeren aan het onroerend goed voor een kostprijs 8.000 EUR (incl. BTW). Het huurcontract bepaalt dat de huurder deze kosten draagt.

Voor beide onroerend goederen is er geen lening meer lopende.

Loewie werkt als salesverantwoordelijke voor Lu en heeft een inkomen van 34.000 EUR. Van zijn werkgever krijgt Loewie op 18 april 2019 een bedrijfswagen ter beschikking met volgende gegevens:

Merk: Audi A4, Diesel - Cataloguswaarde: 32.990 EUR - CO₂-uitstoot van 118 gr/km

Inschrijving van de wagen bij DIV op 5/4/2019

Loewie gebruikt deze wagen voor gemengd gebruik (woon-werkverkeer + privégebruik).

Nel werkt halftijds als assistent voor een advocatenbureau en haar inkomen is 17.300 EUR in 2019. Zij krijgt van haar werkgever ook nog een smartphone met een abonnement enkel voor telefonie. Verder wordt er van haar verwacht dat ze voor de verschillende team-managers afspraken maakt in het kantorennetwerk. Voor dit werk waar ze één dag per week mee bezig is, hebben ze het akkoord om van thuis uit te werken. Hiervoor krijgt ze een vergoeding per maand van 90 EUR.

Loewie en Nel beslisten in 2017 om de neef van Nel, Guillaume mee te ondersteunen in het oprichten van zijn zaak. Hun steun bestond erin om hem een WinWin lening toe te staan van 50.000 EUR. In 2019 ging de zaak van de neef Guillaume failliet. Zowel in 2017 en 2018 betaalde Guillaume telkens 6.250 EUR. De WinWin Lening wordt officieel geschrapt en het openstaande saldo is verloren.

Gevraagd:

- 1/ Vul de aangifte in voor Loewie en Nel. Bepaal zelf welke vakken hier van toepassing zijn.
- 2/ Bereken het fiscale voordeel van de WinWin lening alsook het werkelijk verlies dat Loewie en Nel dit jaar (2019) geleden hebben.
- 3/ Bereken het netto gezamenlijk belastbaar inkomen voor Loewie én voor Nel.

Herhalingsoefening 2

Het feitelijk samenwonend koppel Tom en Ellen hebben in 2006 een gezamenlijke hypothecaire lening van 80.000 euro (met een volledige hypothecaire inschrijving) met een looptijd van 20 jaar afgesloten voor de aankoop van een woning in Gent waarvan ze elk voor 50% eigenaar zijn. Het is voor beiden de enige woning.

Na een periode van 10 jaar sparen willen ze een nieuwe keuken installeren en hiervoor gaan ze in 2016 samen een bijkomende hypothecaire lening van 24.000 euro (met een volledige hypothecaire inschrijving) gesloten (looptijd 121 maanden). Ze hebben 2 kinderen (de kinderen zijn ten laste van Tom).

Bijkomende gegevens:

Marginaal tarief Tom: 50%

Marginaal tarief Ellen: 45%

Betalingen in 2019 voor de lening afgesloten in 2006: kapitaalaflossingen: 4.422,63 euro / intresten: 178,68 euro

Betalingen in 2019 voor de lening afgesloten in 2016: kapitaalaflossingen: 2.350,18 euro / intresten: 319,82 euro

Gevraagd:

1/ Onder welk fiscaal systeem vallen de leningen (wees volledig). Mogen beide leningen worden aangegeven? Zo ja: onder welke voorwaarden. Zo neen: welke lening kies jij om aan te geven en waarom.

2/ Doe de aangifte van de lening(en) – vak IX van de aangifte.

Herhalingsoefening 3

Virginie en Staf zijn gehuwd volgens scheiding van goederen. Ze hebben 2 kinderen, Fien (°2014) en Sien (°2015). Sien is zwaar gehandicapt.

In februari 2015 kochten ze (op dat moment hun enige) woning in Puurs (KI = 1.230 EUR). Hier zijn ze elk 50% eigenaar van. De aankoop prijs van de woning bedroeg 190.000 EUR. Voor deze lening gingen ze hoofdelijk en onverdeeld een hypothecaire lening op 20 jaar aan van 100.000 EUR (waarvan 70.000 EUR hypothecair onderschreven). Staf en Virginie trokken onmiddellijk na aankoop in deze woning en wonen er tot op heden nog steeds. In 2019 doen ze volgende betalingen met betrekking tot deze lening: 5.000 EUR kapitaal en 4.800 intresten.

Op 1 januari 2019 erft Virginie in 100% eigendom een appartement (KI = 780 EUR) aan de Belgische kust. Zij verhuurt dit appartement niet maar gebruikt het als vakantieverblijf. Voor het betalen van de erfenisrechten sluit zij in januari 2019 een hypothecaire lening af van 70.000 EUR op 25 jaar. Dit bedrag wordt volledig hypothecair onderschreven. In 2019 betaalt Virginie hier een kapitaalaflossing van 2.800 EUR en 1.300 EUR intresten.

Staf werkt als teammanager van de dienst schadegevallen bij een verzekeringsmaatschappij. Hij ontvangt jaarlijks een loon van 40.920 EUR. Hierop werd al 5.790 EUR bedrijfsvoorheffing ingehouden. Staf geniet hiernaast nog van de volgende voordelen toegekend door zijn werkgever:

- Samsung S8 inclusief abonnement (telefoon + internet)
- Laptop met internetabonnement (niet in het kader van het PC-privéplan)
- Hospitalisatieverzekering voor 300,00 EUR

Voor het inkomstenjaar 2019 houdt hij alle gemaakte kosten bij die betrekking hebben op zijn beroepswerkzaamheid (waarvoor hij de bezoldiging geniet). Bij de opmaak van zijn aangifte in de personenbelasting wil hij berekenen wat het voordeligste zal zijn voor hem (zijn beroepskosten bewijzen of gebruik maken van de forfaitaire kostenaf trek).

Hierbij een overzicht van de gemaakte kosten:

Autokosten:

Staf rijdt met zijn wagen 27.000 km per jaar. Hiervan zijn 13.000 km privé, 6.000 km hebben betrekking op zijn woon-werkverkeer en de rest zijn zuivere beroepsverplaatsingen.

Hij maakte de volgende autokosten:

- Aankoop van zijn personenwagen, Toyota Yaris voor 18.990,00 EUR (incl. BTW). Staf heeft deze wagen aangekocht en ingeschreven op 3 april 2018. De geschatte levensduur van de wagen is 5 jaar. De wagen heeft volgende gegevens: Benzine uitvoering en CO2 uitstoot van 99 gr.
- Voor de aankoop van deze wagen sloot hij in 2018 een lening af. Hij betaalt hier intresten op van 489,00 EUR
- Verkeersbelasting: 180,00 EUR
- Onderhoud en herstellingskosten: 590,00 EUR
- Verzekering: 150,00 EUR
- Carwash: 70,00 EUR
- Brandstofkosten: 1.200 EUR

Bureaukosten:

10% van de woning in Puurs heeft hij ingericht als bureau.

Naast de kosten gemaakt voor de aankoop van de woning hebben ook de volgende kosten betrekking op de woning:

- Onroerende voorheffing : 800,00 EUR
- Brandverzekering: 700,00 EUR
- Provinciebelasting: 44,00 EUR
- Elektriciteit en verwarming (inclusief 21% BTW): 990,00 EUR

Van deze kosten kunnen dus ook 10% toegewezen worden aan zijn bureau.

Virginie werkt voltijds als bediende. Aanvullend op haar inkomen van 33.000 EUR heeft zij van haar werkgever een bedrijfswagen ter beschikking gekregen vanaf 2017. Deze bedrijfswagen is een Volkswagen Passat 1.8 CR TDi met een cataloguswaarde van 29.500 EUR, CO2-uitstoot : 78 g/km; inschrijving d.d. 10.03.2017. Virginie gebruikt deze wagen voor gemengd gebruik (woon-werkverkeer + privégebruik).

Op haar loonfiche staat ook het bedrag van 4.890 EUR bedrijfsvoorheffing.

Staf heeft nog volgende inkomsten van spaartegoeden en dividenden:

- 1.000 EUR op een reglementaire spaarrekening op zijn naam;
- 450 EUR dividenden van een Spaanse vennootschap geïnd in Spanje;

Virginie heeft nog volgende inkomsten:

- 300 EUR op een reglementaire spaarrekening op haar naam;
- 1.000 EUR dividenden van een Belgische vennootschap.

In 2019 maken Staf en Virginie nog de volgende uitgaven:

- Een gift van 60 EUR aan de erkende organisatie Bednet;
- Dienstencheques voor 1.800 EUR allen op naam van Virginie;
- Voor de opvang van hun kinderen na schooltijd betaalden ze in totaal voor 120 opvangmomenten 720 EUR.
- Fien heeft in de paasvakantie nog een sportkamp gedaan via Bloso. Hiervoor betaalden ze 175 EUR voor de 5 dagen.

Vul de volledige aangifte in voor Staf en Virginie.

Bereken voor alle gedane uitgaven tevens het fiscale voordeel.