



Ranking alternatieve verloningsvormen

2024

Accountancy & Advisory

ACCOUNTING & REPORTING TAX & LEGAL
M&A & FINANCE STRATEGY & PERFORMANCE

Inhoud

01

Inleiding

02

Loonsverhoging

03

Alternatieve verloningsvormen

04

Overige



1. Inleiding



Inleiding – Top 27 alternatieve verloningsvormen

Top 27

Elk jaar maken wij een ranking van de voor ondernemingen én werknemers meest interessante aangeboden alternatieve verloningsvormen.

Daar waar bij een loonsverhoging met een loonkost van 100 EUR voor de werkgever (na de verrekening van het belastingvoordeel), de werknemer slechts 43,12 EUR ontvangt, kan de **toekenning van een bedrijfsfiets een netto-voordeel** van maar liefst **133,33 EUR** opleveren, indien we theoretisch uitgaan van eenzelfde kost van 100 voor de werkgever.

Nr.	Voordeel	Ratio
1	Geschenken n.a.v.. Nieuwjaar	161,33%
2	Laptop + randapparatuur (printer, scanner, luidsprekers, software)	140,23%
3	Tablet	139,10%
4	Abonnement mobiele data of internet@home	136,95%
5	Innovatiepremie	133,33%
6	Kostenvergoeding	133,33%
7	Mobiliteitsbudget – besteding pijler 2	133,33%
8	Geschenken n.a.v.. huwelijk werknemer	133,33%
9	Bedrijfsfiets	133,33%
10	Smartphone met telefoonabonnement en mobiele internetverbinding	130,48%
11	Speed pedelec met aankoopoptie 15%	116,03%
12	Geschenken n.a.v. verjaardag werknemer (2 bioscoopticketten)	107,68%
13	Maaltijdcheques	104,86%
14	Elektrische wagen	103,14%
15	Hospitalisatieverzekering	100,00%
16	Geschenken n.a.v.. Jubileum onderneming	100,00%
17	Aanvullende medische verzekering	100,00%
18	Groepsverzekering	96,45%
19	Ecocheques	94,34%
20	Loonbonus CAO 90	87,15%
21	Mobiliteitsbudget – uitbetaling pijler 3	82,57%
22	Winstpremie	80,84%
23	Wagen (brandstof)	78,35%
24	Tussenkost woon-werkverkeer	70,86%
25	Kinderbijslag (1 kind ten laste)	62,00%
26	Warranten	59,74%
27	Terugbetaling individueel pensioensparen	56,95%



2. Loonsverhoging



Loonsverhoging

Voorbeeld

Werkgever	EUR
Bruto loonsverhoging werknemer (op jaarbasis)	1.000
RSZ werkgever (25 %)	+ 250
Bruto kostprijs werkgever	1.250
Belastingbesparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 312,50
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	937,50
Werknemer	EUR
Bruto loonsverhoging werknemer (op jaarbasis)	1.000
RSZ werknemer (13,07 %)	- 130,70
Belastbare loonsverhoging werknemer	869,30
Personenbelasting (50 % x 1,07)	- 465,08
Netto loonsverhoging werknemer	404,22

Aandachtspunten

Loonnorm

- Marge voor loonkost ontwikkeling 2023-2024 = 0%
- Buiten loonnormering: loonbonus, aanvullende pensioenopbouw, innovatiepremie, winstpremie, ...

Resulteert mogelijk ook in extra eindejaarspremie en/of vakantiegeld

3. Ranking alternatieve verloningsvormen



1. Geschenk n.a.v. Nieuwjaar

Werkgever	EUR
Geschenk (incl. btw)	40,00
Aftrekbare btw	- 6,94
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 8,26
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	24,79

Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer	40,00
Netto voordeel werknemer	40,00



2. PC en/of laptop

Laptop met randapparatuur (*)

Hypothese • **Kostprijs laptop (incl. randapparatuur) 2.178 EUR (incl. btw) • Gebruiksduur 3 jaar**

Werkgever	EUR
Aankoop laptop/randapparatuur/3	726,00
Aftrekbare btw	-94,50
RSZ op voordeel	+ 18,00
Bruto kostprijs werkgever	649,50
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 162,38
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	487,13

Werknemer	EUR
Bruto uitgespaarde kost (incl. btw)	726,00
RSZ op voordeel (72 EUR * 13,07 %)	- 9,41
Personenbelasting (62,59 EUR x 50 % * 1,07)	- 33,49
Netto voordeel werknemer	683,10

(*) excl. impact op vakantiegeld



Aandachtspunten

- Geen voordeel weerhouden in hoofde van de werknemer vereist bewijs dat er geen privé-gebruik is (laptoppolicy met **dwingende/sanctioneerbare afspraken**)
- **Btw:** aftrek a rato van het werkelijke beroepsgebruik
- Alternatief: **Bring Your Own Device** - vergoeding

3. Tablet

Tablet (*)

Hypothese • Tablet van 1.000 EUR (incl. btw) • Gebruiksduur 3 jaar

Werkgever	EUR
Aankoop Tablet pro rata (1.000 EUR incl. btw) / 3	333,33
Aftrekbare btw (btw * 75 %) / 3	43,39
RSZ op voordeel (36 EUR * 25 %)	+ 9,00
Bruto kostprijs werkgever	298,94
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 74,74
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	224,21

Werknemer	EUR
Bruto aankoopprijs (incl. btw)	333,33
RSZ op voordeel (36 EUR * 13,07 %)	- 4,71
Personenbelasting (31,29 EUR x 50 % * 1,07)	- 16,74
Netto voordeel werknemer	311,88

(*) excl. impact op vakantiegeld



Aandachtspunten

- Geen voordeel weerhouden in hoofde van de werknemer vereist bewijs dat er geen privé-gebruik is (tabletpolicy met **dwingende /sanctioneerbare afspraken**).
- **Btw:** aftrek a rato van het werkelijke beroepsgebruik
- Alternatief: **Bring Your Own Device** – vergoeding
- Indien de **werknemer eigenaar** wordt van de tablet dan wordt het volledige VAA gedeclareerd in het jaar van verwerving
- Mogelijkheid tot vermindering VAA bij professioneel gebruik mits voorwaarden



4. Abonnement mobiele data of internet@home

Hypothese • Abonnement mobiele data of internet@home (*)

• 40 EUR/maand (incl. btw)

Werkgever	EUR
Internetabonnement 480 EUR	480,00
Aftrekbare btw (btw x 75 % forfait)	- 62,48
RSZ op voordeel (60 EUR x 25 %)	+ 15,00
Bruto kostprijs werkgever	432,52
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 108,13
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	324,39

Werknemer	EUR
Bruto uitgespaarde kost (incl. btw)	480,00
RSZ op voordeel (60 EUR x 13,07 %)	- 7,84
Personenbelasting (52,16 EUR x 50 % x 1,07)	- 27,90
Netto voordeel werknemer	444,26

(*) excl. impact op vakantiegeld

Aandachtspunten

- Voordeel alle aard van 60 EUR per jaar
- **Facturatie op naam van de werkgever** vereist voor gunstig btw-regime
- **Alternatief:** forfaitaire kostenvergoeding voor beroepsmatig gebruik privé-internet (20 EUR/maand)
- Enkel **1 VAA** bij terbeschikkingstelling van een abonnement mobiele data én internet@home

5. Innovatiepremie

Hypothese • Premie van 2.000 EUR

Werkgever	EUR
Bruto innovatiepremie	2.000,00
Werkgevers RSZ	0,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 500,00
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	1.500,00
Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer	2.000,00
Werknemers RSZ	0,00
Belastingen	0,00
Netto voordeel werknemer	2.000,00



5. Innovatiepremie

Aandachtspunten

Aanbreng vernieuwende ideeën die **reële en daadwerkelijke meerwaarde vormen** voor de normale activiteiten (techniek, economie, productiviteit, leefmilieu, organisatie, welzijn op het werk, ...)

- kan zowel betrekking hebben op producten als diensten, op fabricatieprocessen, andere werkprocessen of de werkomgeving;
- kan zowel betrekking hebben op een volledig nieuw concept als op de verbetering van een bestaand concept.

Premie mag in het kalenderjaar de **bruto maandelijkse bezoldiging** van de werknemer **niet overschrijden** en alle premies samen kunnen **maximaal 1 % van de totale bruto loonmassa** bedragen

Regeling geldt voorlopig tot 31 december 2024.



6. Kostenvergoeding

Hypothese • 150 EUR/maand • 100 % aftrekbaar

Werkgever		EUR
Bruto kostenvergoeding		1.800,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)		450,00
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)		1.350,00
Werknemer		EUR
Bruto voordeel werknemer		1.800,00
Netto voordeel werknemer		1.800,00

Aandachtspunten

- **Fiscus en RSZ** hanteren verschillende forfaits / benadering
- Fiscale ruling + schriftelijke **overeenkomst** / policy met onderbouw aangewezen
- **Logisch systeem** (bv. zelfde functie / categorie werknemers / werkomstandigheden = zelfde kostenforfait)
- Kleine kosten mogen forfaitair vergoed worden, maar in geen geval dubbel worden terugbetaald
- Telkens check fiscale aftrekbaarheid per type kost
- **Voorbeelden:** thuiswerk, maaltijd, stalling bedrijfswagen, carwash, ...
- Vanaf 1/1/2022 verruimde ficheverplichting

7. Mobiliteitsbudget - besteding pijler 2

Hypothese • mobiliteitsbudget = 9.500 EUR • 100 % aftrekbaar

Werkgever	EUR
Bruto mobiliteitsvergoeding	9.500,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	2.375,00
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	7.125,00
Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer	9.500,00
Netto voordeel werknemer	9.500,00



Aandachtspunten

- De werknemer kan kiezen om het bedrag te spenderen voor **alternatieve en duurzame vervoermiddelen**:
 - **Zachte mobiliteit** = (elektrische) fietsen, bromfietsen en (elektrische) voortbewegingstoestellen (bv. step), etc.
 - **Openbaar vervoer** = abonnement (incl. parkeerkosten) (ook mogelijk voor het woon-werkverkeer voor inwonende gezinsleden) en/of afzonderlijke vervoerbewijzen van de werknemer zowel in België als in de EER- landen
 - **Deeloplossingen** = carpooling, poolwagens, autodelen, taxi, huurwagen vakantie, deelscooters, deelfietsen, deelsteps
 - **Georganiseerd gezamenlijk vervoer**
 - **Mobiliteitsdiensten**
- Worden gelijkgesteld met duurzame vervoermiddelen:
 - **Parkeerkosten** die gepaard gaan met gebruik openbaar vervoer
 - **Huisvestigingskosten** als de woning zich binnen 10km van de werkplek bevindt
 - **Kilometervergoeding** voor woon-werkverkeer te voet of met voortbewegingstoestel

7. Mobiliteitsbudget

Het beschikbare budget = Total Employer Cost (TCO)



Pijler I: De milieuvriendelijke bedrijfswagen

De werknemer kan ervoor opteren om een bedrijfswagen te behouden op voorwaarde dat deze minstens even milieuvriendelijk is als de ingevulde auto.

De CO2-uitstoot van de bedrijfswagens die in pijler I worden aangeboden, mag niet hoger zijn dan 95/km (zero-emissie vanaf 2026).

Pijler I volgt het normale fiscale en sociale regime voor bedrijfswagens.



Pijler II: alternatieve en duurzame mobiliteitsoplossingen

Onder de tweede pijler dient de werkgever een aanbod te doen van alternatieve en duurzame mobiliteitsoplossingen zoals daar zijn:

- "Zachte mobiliteit" (bijv. fietsen)
- Openbaar vervoer
- Georganiseerd gezamenlijk vervoer
- Gedeelde mobiliteit
- Huisvestingskosten

- De mobiliteitsoplossingen onder pijler II worden in hoofde van de werknemer vrijgesteld van belastingen en socialezekerheidsbijdragen.
- Alle voordelen zijn 100% fiscaal aftrekbaar in hoofde van de werkgever.



Pijler III: het restsaldo

Het restant van het mobiliteitsbudget wordt in januari van het volgende jaar als contant bedrag uitbetaald aan de werknemer.

Het restsaldo onder pijler III wordt vrijgesteld van belastingen, maar is onderhevig aan een bijzondere sociale bijdragevoet van 38,07%.



8. Geschenken n.a.v. huwelijk werknemer

Geschenken nav. huwelijk werknemer (max. 245 EUR)	
Werkgever	EUR
Geschenk (incl. btw)	245,00
- aftrekbare btw	0,00
Besparing Venn.B.	61,25
Netto kost werkgever na aftrek Venn.B.	183,75
Werknemer	
Waarde geschenk	245,00
Netto werknemer	245,00
Ratio	133,33 %



Aandachtspunten

- Enkel in welbepaalde gevallen kan een geschenk fiscaalvriendelijk toegekend worden
- Bepaalde **voorwaarden** en **grensbedragen** respecteren
 - RSZ en fiscale benadering niet identiek
 - Btw voor sommige geschenken wél aftrekbaar!
- Ruling aangewezen voor specifieke cases

9. Bedrijfsfiets | Leasefiets



Elektrische fiets • 10 km woon-werk (enkel)

Werkgever	EUR	EUR
Aankoopprijs (2.500 EUR incl. btw/3)	833,33	833,33
Onderhoudskost (100 EUR incl. btw)	+100,00	+ 100,00
Aftrekbare btw	0,00	0,00
<i>Fietsvergoeding (0,35 EUR * 10 km * 2 * 231d)</i>	<i>+ 1.617,00</i>	<i>+ 0,00</i>
Besparing vennootschapsbelasting	637,58	233,33
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	1.912,75	700

Werknemer	EUR	EUR
Besparing aankoop fiets en onderhoud	933,33	933,33
<i>Fietsvergoeding (0,35 EUR * 10 km * 2 * 231d)</i>	<i>+ 1.617,00</i>	<i>+ 0,00</i>
Netto werknemer	2.550,33	933,33
RATIO	133,33 %	133,33 %

9. Bedrijfsfiets | Leasefiets

Aandachtspunten

- **Bike policy**
- Fiscaal gunstige behandeling voor **ondersteuning woon-werkverkeer** met de fiets (bv. fietsenstalling, helmen, fietssloten, ...)
- **Diverse mogelijkheden** in functie van noden van de werknemer: klassieke fiets, plooi-fiets of elektrische fiets
- **Cumul** met bedrijfswagen/abonnement openbaar vervoer mogelijk
- **Fiscaal/RSZ**: vrijgesteld VAA voor privégebruik onder voorwaarde van woon-werkverkeer en voorzover **forfaitaire beroepskosten** worden aangegeven
- **Btw**: aftrek a rato van het werkelijke beroepsgebruik (business trips)
- **Aftrekbaarheid à 100 %**
- **Fietsvergoeding**: vrijgesteld tot 3.500 EUR per jaar (AJ 2025)
- Vanaf AJ moet het VAA van bedrijfsfietsen steeds begroot worden en **op fiche vermeld** worden





Aandachtspunten

- Geen voordeel weerhouden in hoofde van de werknemer vereist bewijs dat er geen privé-gebruik is (policy met dwingende/sanctioneerbare afspraken)
- Geen VAA indien split billing, mits voorwaarden

10. Smartphone + abonnement

Hypothese • Smartphone 1.000 EUR (*) (incl. btw) • Gebruiksduur 3 jaar • Abonnement (incl. data) 40 EUR per maand (incl. btw)

Werkgever	EUR
Aankoop smartphone/3 + telefoonabonnement	813,33
Aftrekbare btw (btw * 75 % forfait)	- 105,87
RSZ op voordeel (36 + 48 + 60 EUR EUR * 25 %)	+ 36,00
Bruto kostprijs werkgever	743,46
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 185,87
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	557,59

Werknemer	EUR
Bruto uitgespaarde kost (incl. btw)	813,33
RSZ op voordeel (36 + 48 + 60 EUR) * 13,07 %	- 18,82
Personenbelasting (125,18 x 50 % * 1,07)	- 66,97
Netto voordeel werknemer	727,54

(*) excl. impact op vakantiegeld

11. Speed pedelec met aankoopoptie 15 %



Speed pedelec • 20 km woon-werk (enkel) • Lease van 3 jaar • Aankoopoptie van 15 % (975 EUR)

Werkgever	EUR	EUR
Leaseprijs (181 EUR per maand incl. btw) * 36 maanden	6.516,00	6.516,00
Aftrekbare btw	0	0
<i>Fietsvergoeding (0,35 EUR * 40 km * 231d) * 3</i>	<i>+ 9.702,00</i>	<i>+ 0,00</i>
Besparing vennootschapsbelasting	4.054,50	1.629,00
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	12.163,50	4.887,00

Werknemer	EUR	EUR
Besparing aankoop fiets en onderhoud (48,40 EUR/jaar)	6.645,20	6.645,20
- Aankoopoptie (dient overeen te stemmen met resterende marktwaarde!)	- 975,00	- 975,00
<i>Fietsvergoeding (0,35 EUR * 40 km * 231d) * 3</i>	<i>+ 9.702,00</i>	<i>+ 0,00</i>
Netto werknemer	15.372,20	5.670,20
RATIO	126,38 %	116,03 %

12. Geschenken n.a.v. verjaardag werknemer

Geschenken nav. verjaardag werknemer (2 bioscoop-tickets)

Werkgever	EUR
Geschenk (incl. btw)	23,10
- aftrekbare btw	4,01
+ Werkgevers-RSZ	5,78
Kost werkgever	24,87
Besparing Venn.B.	6,22
Netto kost werkgever na aftrek Venn.B.	18,65

Werknemer	
Waarde geschenk	23,10
- Werknemers-RSZ	3,02
Netto werknemer	20,08
Ratio	107,67 %



Aandachtspunten

- Enkel in welbepaalde gevallen kan een geschenk fiscaalvriendelijk toegekend worden
- Bepaalde **voorwaarden** en **grensbedragen** respecteren
 - RSZ en fiscale benadering niet identiek
 - Btw voor sommige geschenken wél aftrekbaar!
- Ruling aangewezen voor specifieke cases

13. Maaltijdcheques



Hypothese • 8 EUR/cheque (1,09 EUR eigen bijdrage werknemer)

Werkgever	EUR
Toekenning maaltijdcheques (231 x 6,91)	1.596,21
Administratiekosten (excl. btw) (231 x 8 x 3 %)	+ 55,44
Bruto kostprijs werkgever	1.651,65
Besparing vennootschapsbelasting (2 EUR/cheque fiscaal aftrekbaar)	-129,36
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	1.522,29

Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer (231 x 8)	1.848,00
Bijdrage werknemer (231 x 1,09)	-251,79
Netto voordeel werknemer	1.596,21

Aandachtspunten

- **Overeenkomst nodig**
 - Wel vakbondsafvaardiging: via CAO
 - Geen vakbondsafvaardiging: schriftelijk individueel akkoord per werknemer
- **Limieten**
 - Maximum: 6,91 EUR werkgever
 - Minimum: 1,09 EUR werknemer
- **Per groep** van werknemers
- **Volledig aftrekbaar** voor reizend personeel

14. Elektrische bedrijfswagen

Gegevens

Cataloguswaarde wagen: 55.133,86 EUR, incl. btw

CO₂/km: 0g/km → 100 % aftrekbaarheid

Diverse kosten:

- Leasing door werkgever: 12.637,32 EUR per jaar (all-in)
- Aankoop door werknemer:
 - Aankoopprijs: 46.461,50 EUR / Restwaarde na 4 jaar: 20.000 EUR
 - Verzekering: 1.565,52 EUR
 - Onderhoud & herstellingen: 1.353,36 EUR (incl. btw)
 - Elektriciteitskosten: 2.205,75 EUR (incl. btw)
- Btw: stel 35 % aftrekbaar

Aandachtspunten

- Toepassing circulaire AAF 30/2014: aftrekbepanking
- Wijzigingen 2020: nieuwe regels omtrent fiscale aftrekbaarheid
- Thuis elektriciteit tanken: geen bijkomend VAA mits voorwaarden
(oa car policy voorziet terugbetaling / terugbetaling obv werkelijke elektriciteitskosten)



100 % aftrekbaar

Kost bedrijfswagen - gemiddelde over 4 jaar (01/01/2024 – 31/12/2027)		EUR
Totaal uitgaven, incl. btw: (gemiddelde over 4 jaar)		14.843,07
- Aftrekbare btw		- 901,62
+ CO ₂ -taks (socialezekerheidsbijdragen)		383,88
= Bruto kost werkgever		14.325,33
- belastingbesparing op uitgaven door de werkgever (25 %)		3.581,33
Netto kost werkgever		10.743,99

Netto werknemer		EUR
Besparing autokosten (na verrekening restwaarde)		11.740,00
Belasting op voordeel in natura wagen: 53,5 % op (VAA – vrijstelling woon-werk 490 EUR)		- 658,14
= Netto besparing werknemer		11.081,86

15. Hospitalisatieverzekering

2 volwassenen en 2 kinderen • Jaarpremie illustratief 600 EUR incl. taksen

Werkgever	EUR
Premie hospitalisatieverzekering	600,00
Werkgevers RSZ	0,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	0,00
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	600,00

Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer	600,00
Werknemers RSZ	0,00
Belastingen	0,00
Netto voordeel werknemer	600,00



Aandachtspunten

- Betreft enkel verzekeringen die geen inkomstenverlies dekken
- In bepaalde sectoren reeds verplicht
- Riziv-bijdrage van 10 % en verzekeringstaks van 9,25 %
- Niet-aftrekbare beroepskost voor werkgever
- Gelijkaardige behandeling voor collectieve tandverzekering of verzekering ambulante zorg

16. Geschenken n.a.v. jubileum onderneming

Geschenken nav. jubileum onderneming (max. 500 EUR)

Werkgever	EUR
Geschenk (incl. btw)	500,00
- aftrekbare btw	0,00
Besparing Venn.B.	0,00
Netto kost werkgever na aftrek Venn.B.	500,00

Werknemer

Waarde geschenk	500,00
Netto werknemer	500,00
Ratio	100,00 %



Aandachtspunten

- Enkel in welbepaalde gevallen kan een geschenk fiscaalvriendelijk toegekend worden
- Bepaalde **voorwaarden** en **grensbedragen** respecteren
 - RSZ en fiscale benadering niet identiek
 - Btw voor sommige geschenken wél aftrekbaar!
- Ruling aangewezen voor specifieke cases

17. Aanvullende medische verzekeringen

2 volwassenen en 2 kinderen • Jaarpremie illustratief 500 EUR incl. taken

Werkgever	EUR
Premie aanvullende medische verzekering	500,00
Werkgevers RSZ	0,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	0,00
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	500,00

Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer	500,00
Werknemers RSZ	0,00
Belastingen	0,00
Netto voordeel werknemer	500,00



Aandachtspunten

- Betreft upgrade hospitalisatieverzekering met tandverzekering en/of verzekering voor ambulante zorgen
- Premie afhankelijk van gezinssamenstelling, gekozen plafond en dekking
- Enkel voor verzekeringen afgesloten tussen de werkgever en de verzekeraar
- Riziv-bijdrage van 10 % en verzekeringstaks van 9,25 %
- In hoofde van de werknemer vrijgesteld als sociaal voordeel
- Niet-aftrekbare beroepskost voor werkgever

18. Groepsverzekering/bonuspensioenplan

Hypothese • Uitkering op 65 jaar (*)

Werkgever	EUR	Werknemer	EUR
Gestorte premies werkgever	3.000,00	Gestorte premies	3.000,00
RSZ werkgever (8,86 %) (**)	+ 265,80	Kost verzekeringsmaatschappij (5 %)	- 150,00
Verzekeringstaks (4,4 %)	+ 132,00	Te beleggen premie	2.850,00
Bruto kostprijs werkgever	3.397,80	Gewaarborgd rendement + winstdeelname (stel 2 %)	+ 57,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 849,45	Bruto voordeel werknemer	2.907,00
Netto kostprijs werkgever	2.548,35	ZIV-premie (3,55 %) + solidariteitsbijdrage (2 %)	- 161,34
		Bedrijfsvoorheffing op saldo (10,7 %)	- 287,69
		Netto voordeel werknemer	2.457,97

* De pensioenleeftijd wordt in 2025 verhoogd tot 66 jaar en in 2030 tot 67 jaar.

** Vanaf 2019: extra bijdrage van 3 % op de ‘gecorrigeerde’ aangroei van de reserves van de aanvullende pensioenen, als de som van het wettelijk en het aanvullend pensioen, uitgedrukt in rente, hoger is dan het maximale ambtenarenpensioen.



18. Groepsverzekering/bonuspensioenplan

Aandachtspunten

- **Discriminatieverbod arbeiders vs. bedienden**
vanaf 1 januari 2030 mag er geen onderscheid meer zijn tussen arbeiders en bedienden. Op heden tot 2030 mag de bestaande discriminatie niet vergroot worden.
- **Wijzigingen gewaarborgd rendement**
in functie van Belgische tienjarige rente, minstens 1,75% en maximum 3,75%
- **Opname pensioenkapitaal** gekoppeld aan opname wettelijk pensioen
- **80 %-regel:** deze fiscale regel komt er samengevat op neer dat de bijdragen tot het pensioenplan niet tot gevolg mogen hebben dat het wettelijk en aanvullend pensioen van een werknemer samen, uitgedrukt in een jaarlijkse rente, meer dan 80 % van het laatste normale bruto jaarloon bedragen voor een volledige loopbaan (40 jaar).



19. Ecocheques



Maximaal: 250 EUR/jaar

Werkgever	EUR
Toekenning ecocheques	250,00
Administratiekosten (gemiddeld 15 EUR + 3,15 EUR btw)	18,15
- Aftrek btw op administratiekosten	- 3,15
Bruto kostprijs werkgever	265,00
Werkgevers RSZ	0,00
Besparing vennootschapsbelasting administratiekosten (25 %)	- 3,75
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	261,25

Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer	250,00
Werknemers RSZ	0,00
Belastingen	0,00
Netto voordeel werknemer	250,00

Aandachtspunten

- Eventueel reeds sectorale regelgeving
- Toekenningsvoorwaarden
 - Toekenning via CAO (indien vakbondsafvaardiging voor betrokken categorie) of individuele schriftelijke arbeidsovereenkomst
 - Voor alle werknemers of voor bepaalde objectieve categorie van werknemers
 - Maximum 250 EUR/jaar per werknemer (per werkgever)
 - Geen omruiling in geld mogelijk
- Verplichte vermeldingen op de cheque
 - Uitreiking op naam
 - Beperking van de geldigheidsduur
 - Enkel inwisselbaar bij erkende instellingen
- Niet ter vervanging van bestaand loon

20. Loonbonus CAO 90

Tot 4.020,00 EUR

Werkgever	EUR
Loonbonus voor werknemer (op jaarbasis, maximum voor 2024)	4.020,00
RSZ werkgever (bijzondere bijdrage à 33 %)	1.326,60
Bruto kostprijs werkgever	5.346,60
Belastingbesparing vennootschapsbelasting (25 %)	1.336,65
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	4.009,95

Werknemer	EUR
Loonbonus voor werknemer	4.020,00
RSZ werknemer (13,07 %)	- 525,41
Personenbelasting (50 % x 1,07)	- 0,00
Netto voordeel werknemer	3.494,59



20. Loonbonus CAO 90

Aandachtspunten

- Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen
- **Collectief systeem:** welomschreven groep van werknemers
- Formulering collectieve **doelstellingen**
- **Loonnorm** speelt niet
- **Procedure**
 - Indien vakbondsafvaardiging voor betrokken personeel: via CAO
 - Indien geen vakbondsafvaardiging voor betrokken personeel: via toetredingsakte
 - Deadline: plan dient neergelegd te zijn bij de FOD voordat 1/3e van de referteperiode verstreken is!



21. Mobiliteitsbudget besteding pijler 3

Resterende deel mobiliteitsbudget = 1.000 EUR

Werkgever	EUR
Bedrag mobiliteitsbudget	1.000,00
Werkgevers RSZ	+ 0,00
Bruto kostprijs werkgever	1.000,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 250,00
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	750,00

Werknemer	EUR
Bedrag mobiliteitsbudget	1.000,00
Werknemers RSZ	- 380,70
Netto werknemer	619,30



Aandachtspunten

- Het resterende deel van het mobiliteitsbudget, na besteding pijler 1 en/of pijler 2, wordt cash uitbetaald aan de werknemer
- Vrijgesteld van inkomensbelastingen
- Sociale zekerheidsbijdrage van 38,07%
- De cash uitbetaling vindt plaats in januari van het volgende jaar

22. Winstpremie

Winstpremie

Werkgever	EUR
Bruto winstpremie werknemer	1.000,00
RSZ werkgever	+ 0,00
Bruto kostprijs werkgever	1.000,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 0,00
Netto kostprijs werkgever	1.000,00

Werknemer	EUR
Bruto winstpremie werknemer	1.000,00
RSZ werknemer (13,07 %)	- 130,70
Bijzondere belasting (7 %)	- 60,85
Netto loonsverhoging werknemer	808,45



22. Winstpremie

Aandachtspunten

- Werknemers krijgen **geen stemrecht** binnen de onderneming
- Toe te kennen aan **alle** werknemers
- **Maximaal 30 %** van de totale brutoloonmassa
- Buiten loonnorm
- Niet ter vervanging van bestaand loon

Procedure

Identieke winstpremie

= bedrag / = % loon

via besluit met gewone meerderheid van de (buiten)gewone AV + schriftelijke kennisgeving aan alle werknemers (anciënniteitsvoorwaarde van maximaal 1 jaar is mogelijk)

Gecategoriseerde winstpremie

met toepassing verdeelsleutel en met maximale differentiatie 1/10

via CAO indien vakbondsafvaardiging, of indien geen vakbondsafvaardiging via CAO of toetredingsakte

(*) anciënniteit, graad, functie, weddeschaal, vergoedingsniveau, vormingsniveau



23. Bedrijfswagen (brandstof)

Gegevens

- Cataloguswaarde wagen: 55.133,86 EUR, incl. btw
- Co2-uitstoot: 108 g/km (diesel): gemiddeld 52 % aftrekbaar
- Diverse kosten:
- Leasing door werkgever: 12.637,32 EUR per jaar (all-in)
 - Aankoop door werknemer:
 - Aankoopprijs: 46.461,50 EUR / Restwaarde na 4 jaar: 20.000 EUR (raming)
 - Verzekering: 1.565,52 EUR (raming)
 - Onderhoud & herstellingen: 1.353,36 EUR (incl. btw)
 - Verkeersbelasting: 548,42 EUR (jaarlijks)
 - Belasting op inverkeerstelling: 630,91 EUR (eenmalig)
 - Brandstof (diesel): 25.000km x 5,8L/100km x 1,78 EUR = 2.585,21 EUR (incl. btw)
 - Btw: in veronderstelling 35 % aftrekbaarheid van de btw

Aandachtspunten

- Toepassing circulaire AAF 30/2014: aftrekbeperking
- Wijzigingen 2020: nieuwe regels omtrent fiscale aftrekbaarheid (formule i.f.v. Co2-uitstoot, zelfde formule voor brandstof)
- Uitdoofscenario fiscale aftrekbaarheid en stelselmatige verhoging van de solidariteitsbijdragen vanaf 1 juli 2023



Gemiddelde aftrekbaarheid: 52 %

Kost bedrijfswagen - gemiddelde over 4 jaar (01/01/2024 – 31/12/2027)	EUR
Totaal uitgaven, incl. btw: (gemiddelde over 4 jaar)	15.222,53
- Aftrekbare btw	- 924,67
+ CO ₂ -taks (socialezekerheidsbijdrage)	2.028,95
= Bruto kost werkgever	16.326,80
Verworpen uitgaven (52 % aftrekbaar, 48 % verworpen)	6.898,71
- (100% * VAA * 48 %)	- 1.991,96
+ 40 % van VAA (wegens terbeschikkingstelling tankkaart)	1.651,37
= Totaal verworpen uitgaven	6.558,12
- belastingbesparing op uitgaven door de werkgever (25 %)	- 2.442,17
Netto kost werkgever	13.884,63

Netto werknemer	EUR
Besparing autokosten (na verrekening restwaarde)	12.825,61
Belasting op voordeel in natura wagen: 53,5 % op (VAA – vrijstelling woon-werk 490 EUR)	- 1.946,56
= Netto besparing werknemer	10.879,05

24. Tussenkost woon-werkverkeer

Hypothese • Afstand woon-werk • 20 km

Werkgever		EUR
Tussenkost woon-werkverkeer op jaarbasis à 0,4269 (*) EUR/km x 231 dagen		3.944,56
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)		- 986,14
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)		2.958,42

Werknemer		EUR
Bruto voordeel werknemer		3.944,56
Personenbelasting ((x-490 (**)) x 50 % x 1,07)		1.848,19
Netto voordeel werknemer		2.096,37

(*) Bedrag 1/1/2024

(**) Bedrag AJ 2025



Aandachtspunten

- Houdt enkel rekening met afstand woon-werk en houdt geen verband met effectieve prestaties, enz.
- Individuele toekenning/toekenning per functie?

25. Kinderbijslag (1 kind ten laste)

Hypothese • 1 kind ten laste • 50 EUR/maand

Werkgever	EUR
Bruto kinderbijslag	600,00
Werkgevers RSZ	0,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 150,00
Nettokost werkgever (= na belastingen)	450,00

Werknemer	EUR
Bruto voordeel werknemer	600,00
Werknemers RSZ	0,00
Personenbelasting (50 % x 1,07)	- 321,00
Netto voordeel werknemer	279,00



25. Kinderbijslag (1 kind ten laste)

Aandachtspunten

- Bijkomende kinderbijslag is **vrij van RSZ, maar wel fiscaal belastbaar** in hoofde van de werknemer
- **Grens** van 50 EUR/kind ~ standpunt RSZ
- Voorwaarde: werknemer **komt tussen in de lasten van de opvoeding** van het kind (! voor nieuw samengestelde gezinnen)
- **Collectief voordeel**: zonder onderscheid toe te kennen aan alle werknemers die tot eenzelfde categorie behoren (*à contrario*: Cass. 15 februari 2016). Sinds 2020 **niet** meer mogelijk om als optie in **cafetariaplan** op te nemen



26. Warrantenplan

Voorbeeld

Werkgever		EUR
Warrantenplan		1.000,00
Transactiefee bank 3 %		+ 30,00
Bruto kostprijs werkgever		1.030,00
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)		- 257,50
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)		772,50

Werknemer		EUR
Warrantenplan		1.000,00
Beurstaks 0,35 %		- 3,50
Personenbelasting (50 % x 1,07)		- 535,00
Netto werknemer		461,50

Aandachtspunten

- Bancaire warranten
- Zowel collectief als individueel
- Laag beursrisico
- Bankkosten/dossierkosten ~ bank + soms vereiste van minimumwaarde afname
- Rulingcommissie: maximum 20 % van het brutojaarloon (excl. VAA, incl. eventuele variabele bezoldigingen)

27. Terugbetaling individueel pensioensparen

1.020 EUR (bedrag 2024)

Werkgever	EUR
Terugbetaling pensioensparen werknemer (op jaarbasis)	1.020,00
Bijzondere werkgeversbijdrage (8,86 %)	+ 90,37
Bruto kostprijs werkgever	1.110,37
Besparing vennootschapsbelasting (25 %)	- 277,59
Netto kostprijs werkgever (= na belastingen)	832,78

Werknemer	EUR
Terugbetaling pensioensparen werknemer	1.020,00
Personenbelasting (50 % x 1,07)	- 545,70
Netto werknemer (excl. belastingbesparing PB + winstdeelname)	474,30



Aandachtspunten

- Werknemers verklaring op eer laten tekenen of fiscale fiche opvragen
- Tot maximum 1.310 EUR met belastingbesparing van 30 % tot grensbedrag 1.020 EUR en 25 % tot 1.310 EUR voor de werknemer

4. Overige



Overige

Gestructureerd loonbeleid via loonhuis

- Onderbouwde en transparante verloningsstructuur
- Deel van bedrijfsstrategie

Flexibilisering via cafetariaplan

- Keuzemogelijkheid voor werknemer

Verdergaande binding key-medewerkers

- Overstap zelfstandig statuut m.o.o. partnershipstructuren
- Aandelen(opties)

Belang van niet-financiële rewarding:

- Persoonlijke ontwikkeling
 - Opleidingen
 - Carrière mogelijkheden
 - Betekenisvol werk
 - Work-Life balance
- Werkomgeving
 - Kantoren
 - Flexibiliteit in plaats en tijd
 - Team events



Contact



Valerie Devos

Director | Tax & Legal

[0498/69.41.99](tel:0498694199)

vdevos@deloitte.com



Sofie Matthys

Director | Tax & Legal

[0486/98.35.12](tel:0486983512)

smatthys@deloitte.com



Deloitte.

Private

Accountancy & Advisory

ACCOUNTING & REPORTING TAX & LEGAL
M&A & FINANCE STRATEGY & PERFORMANCE

De inhoud en de lay-out van deze presentatie zijn de exclusieve eigendom van Deloitte Accountancy (hierna “Deloitte”) en/of zijn medewerkers en worden beschermd door het auteursrecht en andere relevante intellectuele eigendomsrechtswetten en verdragen. Geen enkele reproductie in om het even welke vorm of via om het even welk medium is toegestaan zonder de uitdrukkelijke toestemming van Deloitte.

Deze presentatie werd opgemaakt in algemene termen en men kan er dan ook voor specifieke situaties niet op steunen.

Hoewel Deloitte de betrouwbaarheid van de gegeven informatie nagaat, is dergelijke informatie algemeen en kan Deloitte in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor mogelijke fouten die kunnen optreden ten gevolge van het gebruik of de interpretatie van deze informatie zonder de bijstand van Deloitte.

De informatie die in deze presentatie is vervat, is gebaseerd op de wet, reglementeringen, rechtspraak, concrete gevallen, rulings en andere bronnen die bestaan op het moment van de presentatie. Bijgevolg kunnen latere wijzigingen in of aan het voorgaande (waarvoor Deloitte geen verantwoordelijkheid draagt om de lezer/gebruiker ervan te informeren) leiden tot de ongeldigheid van de informatie vervat in de presentatie.

Toepassing van de vervatte principes zal afhangen van de specifieke toepasselijke omstandigheden en we raden aan dat U professioneel advies vraagt vooraleer te handelen of u te onthouden van enige handeling op basis van de inhoud van deze presentatie. Deloitte zal de lezer/gebruiker graag bijstaan om hem te adviseren hoe de principes vervat in deze presentatie toe te passen in specifieke situaties. Deloitte aanvaardt geen zorgvuldigheidsplicht of aansprakelijkheid voor enig verlies veroorzaakt aan een persoon die handelt of die zich onthoudt van enige handeling als gevolg van enige informatie vervat in deze presentatie.

About Deloitte

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organisation”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte Private is the brand under which firms in the Deloitte network provide services to privately owned entities and high-net-worth individuals.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our global network of member firms and related entities in more than 150 countries and territories (collectively, the “Deloitte organisation”) serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte’s approximately 312,000 people make an impact that matters at www.deloitte.com.