

Nieuws van de studiedienst

Mini-taxshift: Afbouw van de promotieval en verhoging van de koopkracht

Vanaf 1 april 2022 start de stapsgewijze verhoging van het gewaarborgd gemiddeld minimum maandinkomen¹ (= het minimumloon in ons land). Omwille van deze verhoging is er een aanpassing nodig in de berekening van de (sociale en fiscale) werkbonus en de bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid. De mini-taxshift voorziet in deze nieuwe berekeningswijze. Hierdoor gaan de lage brutolonen er netto op vooruit. De nieuwe berekeningsregels worden toegelicht in deze nota. Merk bovendien op dat naast deze maatregelen de Vlaamse overheid in een jobbonus² voorziet. Deze maatregel moet er ook voor zorgen dat de lage brutolonen netto meer overhouden.

De werkbonus

De normale socialezekerheidsbijdragen die de werknemer op het brutoloon³ betaalt bedraagt 13,07%. De werkbonus is een korting op die socialezekerheidsbijdragen. Deze korting heeft tot doel om mensen met een lager brutoloon te stimuleren om aan het werk te gaan. De werkbonus maakt het verschil tussen het brutoloon en het nettoloon kleiner.

Een neveneffect van de werkbonus is dat er een promotieval kan ontstaan. Door een brutoloonsverhoging kan de werkbonus wegvallen, waardoor de brutoloonsverhoging zich niet vertaalt in een hoger nettoloon. Om dit te verhelpen is de berekening van de sociale en fiscale werkbonus aangepast:

- De **fiscale werkbonus** is een belastingvermindering dat wordt toegekend. Het bedrag van de fiscale werkbonus bedraagt **33,14%** van de sociale werkbonus op jaarbasis. Daarom wordt een korting van 33,14% van de sociale werkbonus toegekend in de bedrijfsvoorheffing.
- De sociale werkbonus is de korting op de socialezekerheidsbijdragen. De berekeningswijze wordt onderstaand verder toegelicht.

Het brutoloon wordt steeds omgezet naar een voltijds brutoloon om te bekijken of er recht is op de korting. In geval van een deeltijdse tewerkstelling of onvolledig gewerkte maand wordt het kortingsbedrag pro rata berekend. De werkbonus is terug te vinden op de loonbrief. Er worden verschillende benamingen gebruikt om dit aan te duiden op de loonbrief: werkbonus, RSZ-vermindering, RSZ-korting... In sommige gevallen staat het niet op de loonbrief vermeld ook al is er recht op de werkbonus. Het bedrag van de korting wordt dan onmiddellijk in mindering gebracht van de socialezekerheidsbijdragen. Onderstaande tabellen worden gebruikt voor de berekening van de werkbonus.



Vrije visie, eigen stem



Info ACLVB

(S)Refertemaandloon	Basisbedrag vermindering
≤ €1860,34	€228,48
> €1860,34 en ≤ €2847,98	€228,48 – (€0,2313 x (S – €1860,34))
> €2847,98	€0,00

Tabel 1 bedienden (01/04/2022)

(S)Refertemaandloon	Basisbedrag vermindering
≤ €1860,34	€246,76
> €1860,34 en ≤ €2847,98	€246,76 – (€0,2498 x (S – €1860,34))
> €2847,98	€0,00

Tabel 2 arbeiders (01/04/2022)

• Voorbeeld berekening werkbonus

We berekenen de werkbonus voor een bediende met een maandloon van €1500 voor een tewerkstelling van 30/38 in de maand april 2022. Betrokkene werkt elke dag 6 uur. De werkbonus wordt voor een deeltijdse medewerker berekend op basis van onderstaande stappen.

Stap 1 Vaststelling van het refertemaandloon (S)

Het loon van de deeltijdse medewerker moet omgezet worden naar een voltijds loon om te bekijken of er recht is op de vermindering. Voor de omzetting is volgende formule van toepassing: $S = (W/H) \times U$
S: refertemaandloon

W: brutoloon

H: het aantal aangegeven uren

U: het aantal uren op maandbasis dat overeenstemt met het maximum aantal prestaties voor de betrokken maand in een voltijds arbeidsstelsel

Betrokkene heeft 126 uur (6u x 21d) gewerkt in april. Het maximum aantal uren is 159,6 (7,6u x 21d). De berekening is als volgt: $(1500/126) \times 159,6 = 1900$. Het referteloon bedraagt €1900.

Stap 2 Berekening van het basisbedrag van de vermindering (R)

Dit is het verminderingsbedrag dat van toepassing is voor een voltijdse werknemer. We bekijken de tabel voor bedienden (Tabel 1). Het referteloon bedraagt €1900. Volgende formule is van toepassing: $228,48 - (0,2313 \times (1900 - 1860,34))$. Het basisbedrag van de vermindering is €219,31.

Stap 3 Vaststelling van het verminderingsbedrag (P)

Omdat het over een deeltijdse medewerker gaat moet het verminderingsbedrag pro rata worden berekend. Volgende formule is van toepassing $P = (H/U) \times R$. Dit geeft $(126/159,6) \times 219,31$. Het verminderingsbedrag is €173,14.

(S)Refertemaandloon Basisbedrag vermindering

≤ €1860,34 €228,48

> €1860,34 en ≤ €2847,98 €228,48 – (€0,2313 x (S – €1860,34))

> €2847,98 €0,00

(S)Refertemaandloon Basisbedrag vermindering

≤ €1860,34 €246,76

> €1860,34 en ≤ €2847,98 €246,76 – (€0,2498 x (S – €1860,34))

> €2847,98 €0,00

Info ACLVB

In onderstaande tabel ziet u het effect op het nettoloon van de werknemer. De werkbonus volgens de oude regeling zou €150,99 bedragen. Dit geeft als nettoloon €1439,16 in de oude regeling. Met de nieuwe regeling krijgen we onderstaand resultaat op het nettoloon.

Brutomaandloon	€1500
Socialezekerheidsbijdrage	- €196,05
Werkbonus	+ €173,14
Belastbaarloon	€1477,09
Bedrijfsvoorheffing	- €95,85
Korting bedrijfsvoorheffing	+ €79,38
Netto	€1460,62

De **korting op de bedrijfsvoorheffing is 33,14%** van de werkbonus. Daarnaast heeft betrokkene ook recht op een korting van €22 als alleenstaande⁵. Het nettoloon volgens de nieuwe berekening bedraagt €1460,62.

Bijzondere bijdrage sociale zekerheid

De BBSZ bestaat sinds 1994 en werd geïntroduceerd door de regering Dehaene als onderdeel van het Globaal Plan om de tekorten in de sociale zekerheid te verminderen. De bijzondere bijdrage is bedoeld voor de hoge lonen. De werkbonus daarentegen is voorzien voor de lage lonen. Omdat de bedragen van de BBSZ niet geïndexeerd werden is deze inhouding geëvolueerd naar een bijdrage die ook de lage en middeninkomens treft. De nieuwe berekening zorgt ervoor dat de lage en middeninkomens een vermindering krijgen van de BBSZ.

De bijdrage wordt in de vorm van voorschotten door de RSZ geïnd en ook volledig aangewend voor de financiering van de sociale zekerheid. Maandelijks wordt er een voorlopige inhouding uitgevoerd en een afrekening gebeurt per kwartaal. De definitieve heffing gebeurt via de personenbelastingen⁶ op jaarbasis. Hieronder volgt een overzicht van de berekening.

Voorlopige berekening per maand

Maandelijks wordt een voorlopige bijdrage ingehouden op het nettoloon van de werknemer. De berekeningsbasis⁷ is het brutoloon.

Voorbeeld maandelijkse inhouding op het loon

Een bediende ontvangt een brutomaandloon van €2000 voor een voltijdse tewerkstelling. De bediende is een alleenstaande. Volgens de instructies van de RSZ moet een voorlopige bijdrage van €2,30 ingehouden worden op het nettomaandloon.

Voorlopige berekening per kwartaal

Het bedrag van de BBSZ wordt op kwartaalbasis berekend en is dus afhankelijk van het verdiende brutoloon binnen het kwartaal⁸. Het reeds betaalde bedrag op maandbasis wordt in mindering gebracht van de kwartaalbijdrage.

Voorbeeld kwartaalbijdrage op het loon

Betrokkene heeft in april en mei een bedrag van €2,30 aan BBSZ betaald als voorlopige bijdrage. In de maand juni volgt de kwartaalberekening. Het kwartaalloon bedraagt €6000 bruto. Hierop is een bijzondere bijdrage van €6,91 verschuldigd als alleenstaande. In de maand juni zal nog een bedrag van €2,31 worden ingehouden op het nettoloon (bedrag kwartaalbijdrage – reeds ingehouden voorlopige bijdrage op maandbasis).

Info ACLVB

Definitieve afrekening op jaarbasis

De definitieve afrekening gebeurt jaarlijks via het aanslagbiljet. Het positieve of negatieve saldo van de BBSZ, bekomen na aftrek van het totale bedrag van de maandelijkse inhoudingen, wordt met de personenbelasting verrekend. Onderstaand kan u de tabel met de oude berekeningsbasis vinden.

Gezamenlijk belastbaar inkomen	Jaarlijkse bijdrage
Tot € 18.592,02	€0
€18.592,03 - €21.070,96	9 % op het gedeelte boven €18.592,02
€21.070,97 - €60.161,85	€223,10 + 1,3 % op het gedeelte boven €21.070,96
Meer dan €60.161,85	€731,28

Tarieven oude regeling

Als eerste stap in de richting van de afschaffing van de BBSZ zal de regering de BBSZ vanaf 2022 verlagen voor de lage en middeninkomens. Het tarief van 9% voor de inkomensschijf van **18.592,02 euro tot 21.070,96 euro** wordt verlaagd naar 5%. Er wordt ook voorzien in een **onderscheid voor gehuwden en personen die als alleenstaande worden belast**. De nieuwe regelgeving voorziet onderstaande berekeningsbasis⁹.

Gezamenlijk belastbaar inkomen	Jaarlijkse bijdrage
Tot €18.592,01	€0
€18.592,02 - €21.070,96	5 % op het gedeelte boven €18.592,02
€21.070,97 - €60.181,95	€123,95 + 1,3 % op het gedeelte boven €21.070,96
€60.181,96 - €74.688	€632,39
€74.688,01 - €81.944	€632,39 + 1,3629% op het gedeelte boven €74.688
Meer dan €81.944	€731,28

Tarieven voor wettelijk samenwonende/gehuwden – 1/4/2022

Gezamenlijk belastbaar inkomen	Jaarlijkse bijdrage
Tot €18.592,01	€0
€18.592,03 - €21.070,96	5 % op het gedeelte boven €18.592,02
€21.070,97 - €37.344	€123,95 + 1,3 % op het gedeelte boven €21.070,96
€37.344,01 - €40.997,26	€335,50 + 4.009 % op het gedeelte boven €37.344
€40.997,27 - €60.181,95	€481,96 + 1,2996 % op het gedeelte boven €40.997,26
Meer dan €60.181,95	€731,28

Tarieven indien belast als alleenstaande – 1/4/2022