

Nieuws van de studiedienst

Neem eens een bejaarde ten laste en geniet van een fiscaal voordeel.

Maar opgelet: mantelzorg wijzigt grondig vanaf aj. 2022!

De regeling van personen ten laste en in het bijzonder van oudere ascendenten en zijverwanten wijzigt grondig. Er is een overgangsregeling voorzien om de wijzigingen wat te temperen. In dit verhaal kan nu al vastgesteld worden dat er zowel verliezers als winnaars zijn. De regering die van mening is dat de groep v an 'winnaars' de grootste is, wou de maatregel beter afstemmen met de oorspronkelijke bedoeling van de wetgever m.n. toeslagen geven aan niet-zelfredzame bejaarden.

1. Familielid 65+ ten laste

In de belastingaangifte van dit jaar (in te dienen ten laatste op 15 juli 2021 via tax-on-web) kan je als belastingplichtige een 65-plusser ten laste nemen. Hiervoor geniet je van een verhoging van de belastingvrije som.

Vandaag (aj. 2021) wordt de belastingvrije som verhoogd met € 3.270 wat toch meteen een voordeel oplevert van zo'n € 1.200 à € 1.400 per jaar. De persoon die je ten laste neemt is elke ascendent (ouders, grootouders, schoonouders) of zijverwant (broers en zussen) die de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt. Of de 65 plusser zorg nodig heeft of niet, is niet relevant. Je fitte en sportieve 75-jarige vader die bij je inwoont, kan perfect bij jou ten laste zijn vandaag.

B. GEZINSLASTEN (Vul het gevraagde aantal in tenzij het gelijk is aan 0)	
1. a) Aantal kinderen die fiscaal volledig te uwen laste zijn:	1030-37
b) Aantal van de in 1, a vermelde kinderen met een zware handicap:	1031-36
c) Aantal van de in 1, a vermelde kinderen die op 1.1.2021 nog geen 3 jaar waren en voor wie u in vak X, II, B geen belastingvermindering voor kinderoppas vraagt:	1038-29
d) Aantal van de in 1, c vermelde kinderen met een zware handicap:	1039-28
2. a) Aantal kinderen die fiscaal te uwen laste zijn, maar voor wie de helft van het belastingvoordeel moet worden toegekend aan de andere ouder door de gelijkmatig verdeelde huisvesting van de kinderen:	1034-33
b) Aantal van de in 2, a vermelde kinderen met een zware handicap:	1035-32
c) Aantal van de in 2, a vermelde kinderen die op 1.1.2021 nog geen 3 jaar waren en voor wie u in vak X, II, B geen belastingvermindering voor kinderoppas vraagt:	1054-13
d) Aantal van de in 2, c vermelde kinderen met een zware handicap:	1055-12
3. a) Aantal kinderen die fiscaal ten laste zijn van de andere ouder, maar voor wie de helft van het belastingvoordeel aan u moet worden toegekend door de gelijkmatig verdeelde huisvesting van de kinderen:	1036-31
b) Aantal van de in 3, a vermelde kinderen met een zware handicap:	1037-30
c) Aantal van de in 3, a vermelde kinderen die op 1.1.2021 nog geen 3 jaar waren en voor wie u in vak X, II, B geen belastingvermindering voor kinderoppas vraagt:	1058-09
d) Aantal van de in 3, c vermelde kinderen met een zware handicap:	1059-08
4. a) Aantal ouders, grootouders, overgrootouders, broers en zussen van 65 jaar of ouder die fiscaal te uwen laste zijn:	1043-24
b) Aantal van de in 4, a vermelde personen met een zware handicap:	1044-23
5. a) Aantal andere personen die fiscaal te uwen laste zijn (noch uzelf, noch uw echtgenoot, noch uw samenwonende partner meetellen!):	1032-35
b) Aantal van de in 5, a vermelde personen met een zware handicap:	1033-34

BVS + € 3.270
(zware handicap
telt voor 2)

Is je familielid (65+) bovendien gehandicapt, dan wordt hij/zij voor 2 geteld. Je gehandicapte moeder die bij jou inwoont, zorgt bijgevolg voor een toeslag op de belastingvrije som van € 6.540 (aj. 2021). Als alleenstaande belastingplichtige heb je in totaal dus recht op een belastingvrije som van € 15.530 (de belastingvrije som waarop elke belastingplichtige recht heeft (BVS) d.w.z. € 8.990 + 6.540).

Vrije visie, eigen stem



2. Mantelzorg wijzigt fundamenteel

Vanaf dit jaar (2021) veranderen de regels. Een bejaarde ascendent of zijverwant kan je nog enkel ten laste nemen wanneer deze “zorgbehoevend” is. Bovendien zal de leeftijd van 65 jaar gaandeweg worden opgetrokken naar 66 jaar in 2025 en 67 jaar in 2030. Het fiscale voordeel zal wel verdubbelen.

De regering stelt dit voor als een extra toeslag voor de belastingplichtige maar eigenlijk is dit een min of meer verdoken besparingsmaatregel. Veel minder belastingplichtigen zullen in de toekomst kunnen genieten van deze fiscale vermindering.

2.1 Begrip “zorgbehoevend”

Zorgbehoevend betekent een verminderde zelfredzaamheid van minstens 9 punten. Dit wil bijvoorbeeld zeggen dat je niet voor jezelf kan zorgen, niet zonder hulp kan eten of koken of dat je je niet zonder hulp van anderen kan verplaatsen. De verminderde zelfredzaamheid komt overeen met hetgeen we vandaag kennen voor de toeslag in geval van een handicap. Maar in de huidige aangifte wordt een gereduceerd verdienenvermogen of ten minste 66 % blijvend of lichamelijk gehandicapt ook aangestipt als zijnde fiscaal gehandicapt en dat zal met de nieuwe regels wegvallen. Wel zal de verminderde redzaamheid eveneens vastgesteld kunnen worden na de leeftijd van 65 jaar (wat voorheen niet het geval was omdat de handicap voor de leeftijd van 65 jaar vastgesteld moest worden).

Voor zij die aan de bovenstaande voorwaarden voldoen, verhoogt de toeslag van € 3.270 naar € 4.940 in aanslagjaar 2022.

2.2 Overzicht verstrenging voorwaarden mantelzorg

	Aj 2021	Vanaf aj 2022
Verhoging van de toeslag	€ 3.270	€ 4.940
Leeftijd op 01.01.aj	≥ 65 jaar	≥ 65 jaar
Voorwaarde zorgbehoevend	Niet vereist	Wel vereist: vermindering zelfredzaamheid met minstens 9 punten op 01.01aj (ongeacht begindatum attest)
Telt voor 2 bij zware handicap	Ja, indien begindatum attest vóór 65 jaar	Neen

Als alle voorwaarden zijn voldaan tellen de pensioenen tot € 27.230 (aj 2021) of € 27.430 (aj. 2022) niet mee als bestaansmiddel.

2.3 Overgangperiode

Er werd een overgangsregeling uitgewerkt voor belastingplichtigen die nu reeds een (groot)ouder, broer of zus ten laste hebben van minstens 65 jaar (al dan niet gehandicapt). Zij kunnen gebruik maken van de huidige regeling en dit tot en met aanslagjaar 2025. Is de nieuwe regeling toch voordeliger dan hoef je geen gebruik te maken van de overgangsregeling.

3. En de winnaar is ...?

Stel dat je je bejaarde moeder, die (nog) niet zorgbehoevend is, in de toekomst ten laste wil nemen. In dit geval kan je geen gebruik meer maken van de 'ouder fiscaal ten laste'. Je kan je moeder wél ten laste nemen als 'andere persoon ten laste' want hier is geen leeftijdsvoorwaarde aan verbonden, noch een voorwaarde van zorgbehoevendheid. Maar dit zal nauwelijks toegepast kunnen worden aangezien de 'andere persoon' slechts bestaansmiddelen mag hebben van niet meer dan € 3.410 (aj. 2022). Voor het vaststellen van de nettobestaansmiddelen worden normaliter de pensioenen niet meegerekend maar dat geldt enkel voor personen die bejaard én zorgbehoevend zijn (en dus niet in dit voorbeeld waar 'andere personen' van toepassing is).

Neem je je bejaarde moeder in huis die niet zorgbehoevend is, dan zal dit in de meeste gevallen niet meer leiden tot een verhoging van de belastingvrije som (tenzij ze geen of amper een pensioen zou ontvangen).

Met deze nieuwe regeling zijn bijgevolg verliezers en winnaars op te tekenen:

- een gepensioneerde die na 65 jaar verminderd zelfredzaam wordt, zal erbij winnen;
- een gehandicapte gepensioneerde waarvan de handicap is vastgesteld vóór 65 jaar die nu ten laste is, verliest (op termijn): verminderde toeslag;
- een gepensioneerde die na 65 jaar in huis komt wonen maar geen verminderde zelfredzaamheid heeft, is de grote verliezer; zij geven in principe geen recht meer op een toeslag.

4. Samenvatting

65 jaar niet zorgbehoevend	65 jaar handicap vastgesteld vóór 65 j	65 jaar en zorgbehoevend
De oude regeling dooft uit Niet meer dan € 3.380 nettobestaansmiddelen (aj. 2021) Tellen niet mee als brutobestaansmiddelen: de 1 ^{ste} schijf pensioen van € 27.230 (aj. 2021)	De oude regeling dooft uit Niet meer dan € 3.380 nettobestaansmiddelen (aj. 2021) Telt niet mee als brutobestaansmiddelen: de 1 ^{ste} schijf pensioen van € 27.230 (aj. 2021)	Nieuwe regeling Niet meer dan € 3.380 nettobestaansmiddelen (aj. 2021) Telt niet mee als brutobestaansmiddel: de 1 ^{ste} schijf pensioen van € 27.230 (aj. 2021)
Wat is de toeslag? € 3.270 → € 0 (aj. 2026)	Wat is de toeslag? € 6.540 → € 4.940 (aj. 2026)	Wat is de toeslag? € 3.270 → 4.940 (aj.2022)



Deze categorie van 65 jaar en niet zorgbehoevend kan nog ten laste genomen worden onder 'andere persoon ten laste'

Toeslag van € 1.630 (aj.2021)
MAAR opgelet! Niet meer dan € 3.380 nettobestaansmiddelen hebben én pensioenen worden niet vrijgesteld van een 1^{ste} schijf
→ Zal bijna nooit van toepassing zijn