

# Royal Belgian Football Association

## Roadshow 2022

Presentatie November 2022



**ROYAL BELGIAN  
FOOTBALL  
ASSOCIATION**



**VOETBAL  
VLAANDEREN**

# Inhoudstafel

1. Sportbeoefenaars

02. Trainers, opleiders & begeleiders

03. Scheidsrechters

04. Vrijwilligers

05. Verenigingswerk



# Inhoudstafel

1. Sportbeoefenaars

02. Trainers, opleiders & begeleiders

03. Scheidsrechters

04. Vrijwilligers

05. Verenigingswerk



# Sportbeoefenaar

## Sociale zekerheid: spelregels

### **Betaalde professionele sportbeoefenaar?**

(i.e. meer dan 11.040 EUR tussen 1 juli 2022 en 30 juni 2023)



JA ⇒ onderworpen aan RSZ

Geen AOK

Wel AOK  
(\*)



Waarop RSZ  
inhouden?

Loon: RSZ

Niet onderworpen aan RSZ

Onkostenvergoeding: vrij van  
RSZ

(Zie volgende slide voor guidelines)

### **Betaalde professionele sporter**

- Elke sportbeoefenaar onder het gezag van een andere persoon tegen een loon dat een bepaald bedrag overschrijdt, zich voorbereidt of deelneemt aan sportcompetities- of exhibities,
  - Grensbedrag: (gelijk aan of meer dan) **11.040,00 EUR** (bedrag 2023) verdient voor de periode van 1 juli 2022 tot 30 juni 2023
  - Grensbedrag omvat: **vaste vergoedingen, winstpremies, onkosten**, etc.
- Gevolg: onder toepassing van de Belgische sociale zekerheid (bijdragen berekend op werkelijk loon)

### **Niet-professionele**

### **sportbeoefenaar**

- Elke sportbeoefenaar die niet verbonden is door een arbeidsovereenkomst volgens de Wet Betaalde Sportbeoefenaar en dus ofwel:
  - Geen enkele vergoeding ontvangen voor het beoefenen van de sport;
  - Een vergoeding ontvangt van hun vereniging om de eventuele kosten te dekken (kostenvergoeding);
  - Verbonden zijn door een arbeidsovereenkomst maar 'jaarlijks' minder verdienen dan het grensbedrag (i.e. 11.040,00 EUR)\*;
  - Sportbeoefenaars die als zelfstandige hun sportieve activiteiten uitvoeren.
- Gevolg: **niet** onder toepassing van de Belgische sociale zekerheid voor 'inkomsten' uit sportieve prestaties (zie evenwel verder)\*
  - \*: Deze personen worden *in principe* alsnog aangegeven bij de RSZ als zij werken uitvoeren in uitvoering van een arbeidsovereenkomst (prestatie onder gezag - "loon" dat meer is dan de terugbetaling van kosten die ten laste van de werkgever vallen).

# Sportbeoefenaar

## Guidelines met de RSZ voor niet-professionele sportbeoefenaars

*“Is het mogelijk om vergoedingen toe te kennen aan “niet-professionele sportbeoefenaars” zonder een arbeidsovereenkomst en zonder RSZ?”*

Ja, kleine vergoedingen kunnen aan amateurvoetballers (lees: “niet-professionele sportbeoefenaars”) worden toegekend door de clubs uit de lagere amateurafdelingen van het voetbal zonder toepassing van RSZ, op basis van guidelines opgesteld samen met de RSZ:

<b>Soort forfaitaire kosten</b>	<b>Bedrag kosten</b>
Vier paar voetbalschoenen / loopschoenen	700 EUR per seizoen
Voetbalkledij (lange broek, korte broek, twee t-shirts, winterpull, K-way, onderkledij winter, voetbalsokken)	350 EUR per seizoen
Extra-sportieve verplichtingen	380 EUR per seizoen
Verplaatsingen naar trainingen (afhankelijk van het niveau: twee- tot viermaal per week)	1.300 EUR per seizoen
Parking en carwash	220 EUR per seizoen
Sociale activiteiten (traktatie - teambuilding)	450 EUR per seizoen
Vorbereidingsstage zomer/winter	175 EUR per seizoen
Sportvoeding / voedingssupplementen / diëtist / fysieke begeleiding / dokter / kinesist / sportmassage	500 EUR per seizoen
Drinkgeld / kleine uitgaven	110 EUR per seizoen
Wassen kledij	300 EUR per seizoen
<b>Totaal onbetwiste kosten</b>	<b>4.485 EUR per seizoen</b>

# Sportbeoefenaar

## Guidelines met de RSZ voor niet-professionele sportbeoefenaars

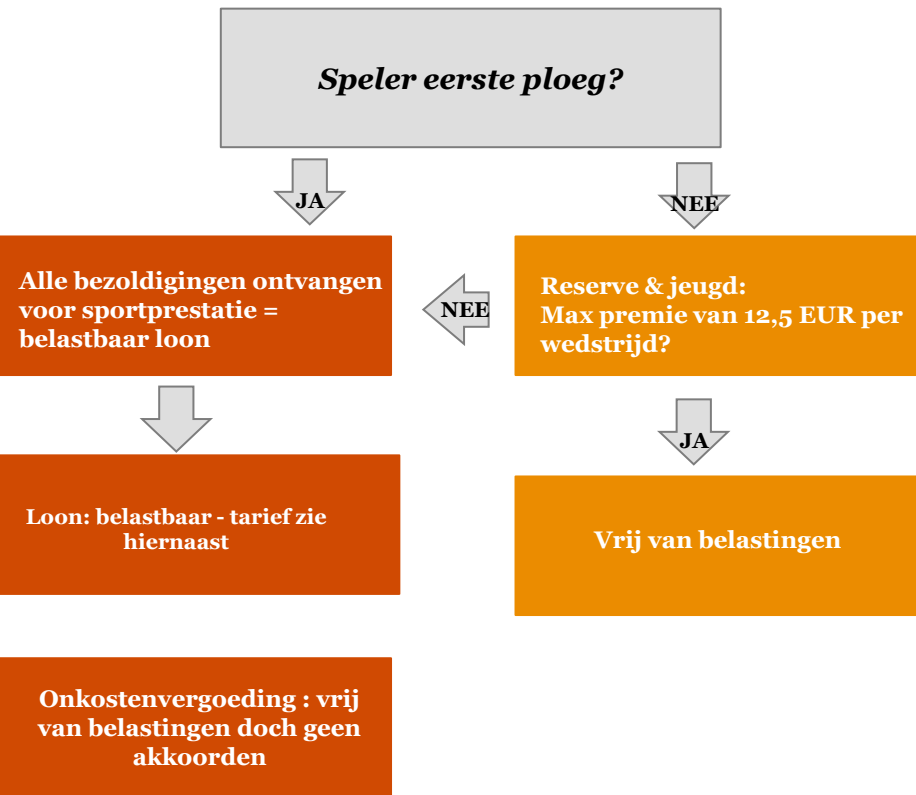
- **(!) Opgelet** (*zeker als die guidelines niet nageleefd worden*)
  - Discussies mogelijk in het kader van een evt. sociale inspectie
    - Alsnog kostenvergoedingen verworpen omdat:
      - Dubbele terugbetaling van kosten;
      - Gebrek aan een ‘kostenvergoedend’ karakter;
      - Etc.

Aanbeveling → Altijd voldoende bewijsstukken (aankoopfacturen, bonnetjes, etc.) bijhouden om verdere discussies te vermijden

- **Matchpremies**
  - Matchpremies: “onzeker resultaat” → géén arbeidsovereenkomst, maar kanscontract
  - Bedrag? Som “toegelaten” kostenvergoedingen (zie hiervoor) wordt gebruikt als ondersteuning/voorbeeld voor vrijstelling match
    - Uitgangspunt: “100 EUR per punt met maximum van 4.500 EUR per seizoen”
      - → In principe geen RSZ op verschuldigd
      - → Veiligheidshalve altijd beter om samenloop tussen matchpremies (t.w.v. 4.500,00 EUR) en onkostenvergoedingen (t.w.v. 4.500,00 EUR) te vermijden

# Sportbeoefenaar

## Fiscaliteit: spelregels personenbelasting



**Jonge sportbeoefenaars zijn op 1 januari van het aanslagjaar minstens 16 jaar maar jonger dan 23 jaar (art. 4, Programmawet 27/12/2021):**

- Hoe belast? Eerste schijf van 21.010 EUR: tarief **16,5%** (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022). Alles boven eerste schijf: progressieve tarieven personenbelasting.

**Oude sportbeoefenaars zijn op 1 januari van het aanslagjaar ouder dan 23 jaar (\*):**

- *Amateursporter* (art. 171, 1°, i), eerste streepje WIB'92:
  - Eerste schijf van 21.010 EUR: tarief **33%** (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022). Alles boven eerste schijf: progressieve tarieven personenbelasting.
  - Voorwaarde: een sportieve activiteit is een *nevenactiviteit*
- *Professionele sporter*:
  - Progressieve tarieven personenbelasting

### **Beroepskosten:**

- Aftrekbaar als aan voorwaarden voldaan
- Werkelijke kosten bewijzen (bv.: specifieke beroepskledij)
- Forfaitaire aftrek (AJ 2023: max. EUR 5.040 voor werknemers en max. EUR 4.430 voor batenbehalers)
  - *Forfaitaire beroepskosten worden automatisch berekend en afgetrokken als je je werkelijke beroepskosten niet kunt of wilt bewijzen of indien deze laatste lager zijn dan het forfait.*
- Automatisch forfait als werkelijke beroepskosten lager zijn

### **Ficheverplichting & verplichting inhouding bedrijfsvoorheffing:**

- Inkomen belastbaar als bezoldigingen = fiche 281.10
- Inkomen belastbaar als baten = fiche 281.50

(\* ) Overgangsregeling : voor de sporters die reeds 23 jaar zijn op 1 januari 2022, zal de leeftijdsgrens van 26 behouden blijven om als jonge sporter aangemerkt te worden.

# Sportbeoefenaar

## Fiscaliteit: spelregels bedrijfsvoorheffing

### Vrijstelling 75% (sinds 1 januari 2022, vroeger 80%) van bedrijfsvoorheffing

(art. 2 Programmawet 27/12/2021 & Circulaire 2022/C/44 over de steunmaatregel 'vrijstelling van doorstorting van de bedrijfsvoorheffing voor sportbeoefenaars').

#### *Voorwaarden:*

- De voorheffing wordt volledig ingehouden op de bezoldigingen.
- De sportbeoefenaars moeten sportprestaties hebben geleverd aan de schuldenaar van de bedrijfsvoorheffing zelf gedurende de periode waarop de vrijstelling betrekking heeft.
- De vrijstelling van bedrijfsvoorheffing wordt slechts toegekend wanneer de club **55% (sinds 1 januari 2022 - vroeger 50%)** van de bedrijfsvoorheffing toekent aan (art. 2 Programmawet 27/12/2021 & Circulaire 2022/C/44 over de steunmaatregel 'vrijstelling van doorstorting van de bedrijfsvoorheffing voor sportbeoefenaars'):
  - de opleiding van jonge sportbeoefenaars (**jonger dan 23 jaar**), met name de betaling van bezoldigingen van personen belast met de opleiding, begeleiding of ondersteuning van deze jonge sportbeoefenaars in hun sportbeoefening en
  - de lonen van de jonge sportbeoefenaars.

#### Aandachtspunten

- Opmerking 1: hier blijft de leeftijdsgrens van 26 jaar wel behouden
- Opmerking 2: indien de sportbeoefenaar wordt gedetacheerd naar een andere sportclub, zal de bedrijfsvoorheffing die werd ingehouden op de door deze sportbeoefenaar verkregen bezoldiging niet meer in aanmerking komen.



# Sportbeoefenaar

## Voorbeeld 1

Jean N. is een Belgische professionele voetballer bij een voetbalploeg uit eerste klasse (1A). Hij is 27 jaar. Grosso modo kan hij rekenen op een jaarsalaris van 100.000 EUR op basis van een arbeidsovereenkomst. Daarnaast krijgt hij voor elke gespeelde match een onkostenvergoeding van 11 EUR, waarmee zijn voetbalploeg graag de gemaakte kosten wil vergoeden.

<i><b>Sociale zekerheid</b></i>	<i><b>Fiscaliteit</b></i>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= “Betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• = &gt; 11.040,00 EUR per jaar</li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ Onder toepassing Belgische sociale zekerheid</p> <p>→ RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op “<u>werkelijk loon</u>” (100.000 EUR)</li><li>- <u>Niet</u> op onkostenvergoeding (vrijgesteld)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Professionele voetballer</li><li>• Ouder dan 23 jaar</li><li>• Beroepsinkomen 100.000 EUR per jaar</li><li>• Onkostenvergoeding 11 EUR per gespeelde match</li></ul> <p><b>TAXATIE</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Progressieve tarieven personenbelasting beroepsinkomen</li><li>• Onkostenvergoeding van 11 EUR per gespeelde wedstrijd zit mee in belastbaar bedrag vermits geen lagere afdeling en totaal ontvangen bedragen boven de 12,5 EUR.</li></ul>

# Sportbeoefenaar

## Voorbeeld 2

Kim C. is een Belgische professionele voetballer bij een voetbalploeg uit de Super League. Ze is 22 jaar. Grosso modo verdient ze hier 80.000 EUR mee. Daarnaast krijgt ze voor elke gespeelde match een onkostenvergoeding van 11 EUR, waarmee haar voetbalploeg graag de gemaakte kosten wil vergoeden.

<b><i>Sociale Zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= “Betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• = &gt; 11.040,00 EUR per jaar</li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ Onder toepassing Belgische sociale zekerheid</p> <p>→ RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op “<u>werkelijk loon</u>” (80.000 EUR)</li><li>- <u>Niet</u> op onkostenvergoeding (vrijgesteld)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Jonge sportbeoefenaar</li><li>• Jonger dan 23 jaar</li><li>• Inkomen 80.000 EUR</li><li>• Onkostenvergoeding 11 EUR per gespeelde match</li></ul> <p><b>TAXATIE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Eerste schijf van 21.010 EUR: tarief <b>16,5%</b> (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022)<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Alles erboven: progressieve tarieven</li></ul></li><li>• Onkostenvergoeding van 11 EUR per gespeelde wedstrijd zit mee in belastbaar bedrag vermits geen lagere afdeling en totaal ontvangen bedragen boven de 12,5 EUR.</li></ul>

# Sportbeoefenaar

## Voorbeeld 3

Lisa S. is een Belgische amateurvoetballer bij een voetbalploeg uit tweede provinciale B. Ze is 27 jaar. Grosso modo verdient ze hier jaarlijks 3.800 EUR mee als nevenactiviteit zonder opmaak van een arbeidsovereenkomst. Daarnaast krijgt ze voor elke gespeelde match een onkostenvergoeding van 11 EUR, waarmee haar voetbalploeg graag de gemaakte kosten wil vergoeden.

<i><b>Sociale zekerheid</b></i>	<i><b>Fiscaliteit</b></i>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= <u>Géén</u> “betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• &lt; 11.040,00 EUR per jaar</li><li>• = “niet-professionele sportbeoefenaar”</li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ In principe <u>niet</u> onder toepassing Belgische sociale zekerheid</p> <p>→ <u>Géén</u> RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op “<u>matchpremies</u>” (i.e. 3.800 EUR) (zie ‘guidelines’ met RSZ)</li><li>- <u>Ook niet</u> op onkostenvergoeding (vrijgesteld)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Amateurvoetballer</li><li>• Ouder dan 23 jaar</li><li>• Inkomen 3.800 EUR</li><li>• Onkostenvergoeding 11 EUR per gespeelde match</li></ul> <p><b>TAXATIE</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Eerste schijf van 21.010 EUR: tarief <b>33%</b> (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022)<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Voorwaarde: nevenactiviteit</li></ul></li><li>• Onkostenvergoeding van 11 EUR per gespeelde wedstrijd zit mee in belastbaar bedrag vermits totaal ontvangen bedragen boven de 12,5 EUR</li></ul>

# Sportbeoefenaar

## Voorbeeld 4

Thierry K. is een Belgische voetballer bij een voetbalploeg uit eerste provinciale. Hij is 22 jaar. Grosso modo verdient hij hier jaarlijks 8.000 EUR mee in uitvoering van een arbeidsovereenkomst. Daarnaast krijgt hij voor elke gespeelde match een onkostenvergoeding van 11 EUR, waarmee zijn voetbalploeg graag de gemaakte kosten wil vergoeden.

<b><i>Sociale zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= <u>Géén</u> “betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• &lt; 11.040,00 EUR per jaar</li><li>• → wél arbeidsovereenkomst (prestatie - onder gezag - loon)</li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ In principe dus onder toepassing Belgische sociale zekerheid</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• want AOK (prestatie - onder gezag - loon)</li></ul> <p>→ Dus RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op “<u>werkelijk loon</u>” (i.e. 8.000 EUR)</li><li>- <u>Niet</u> op onkostenvergoeding (vrijgesteld)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Amateurvoetballer</li><li>• Jonger dan 23 jaar</li><li>• Inkomen 8.000 EUR</li><li>• Onkostenvergoeding 11 EUR per gespeelde match</li></ul> <p><b>TAXATIE</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Eerste schijf van 21.010 EUR: tarief <b>16,5%</b> (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022)</li><li>• Onkostenvergoeding van 11 EUR per gespeelde wedstrijd zit mee in belastbaar bedrag vermits totaal ontvangen bedragen boven de 12,5 EUR</li></ul>

# Sportbeoefenaar

## Voorbeeld 5

Nicolas V. is een Belgische voetballer bij een voetbalploeg uit eerste provinciale. Hij is 28 jaar. Grosso modo verdient hij hier jaarlijks 9.000 EUR mee in uitvoering van een arbeidsovereenkomst. Daarnaast krijgt hij voor elke gespeelde match een onkostenvergoeding van 11 EUR, waarmee zijn voetbalploeg graag de gemaakte kosten wil vergoeden.

<b><i>Sociale zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= <u>Géén</u> “betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• &lt; 11.040,00 EUR per jaar</li><li>• → wél arbeidsovereenkomst (prestatie - onder gezag - loon)</li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ In principe dus onder toepassing Belgische sociale zekerheid</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• want AOK (prestatie - onder gezag - loon)</li></ul> <p>→ Dus RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op “<u>werkelijk loon</u>” (i.e. 9.000 EUR)</li><li>- <u>Niet</u> op onkostenvergoeding (vrijgesteld)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Amateurvoetballer</li><li>• Ouder dan 23 jaar</li><li>• Inkomen 9.000 EUR</li><li>• Onkostenvergoeding 11 EUR per gespeelde match</li></ul> <p><b>TAXATIE</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Eerste schijf van 21.010 EUR: tarief <b>33%</b> (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022)<ul style="list-style-type: none"><li>○ Voorwaarde: nevenactiviteit</li></ul></li><li>• Onkostenvergoeding van 11 EUR per gespeelde wedstrijd zit mee in belastbaar bedrag vermits totaal ontvangen bedragen boven de 12,5 EUR</li></ul>

# Inhoudstafel

1. Sportbeoefenaars

02. Trainers, opleiders & begeleiders

03. Scheidsrechters

04. Vrijwilligers

05. Verenigingswerk



# Trainers, opleiders en begeleiders

## Sociale zekerheid: spelregels

### 1. Voetbaltrainers, opleiders en begeleiders met arbeidsovereenkomst

- A. Ofwel **boven** de loongrens uit Wet Betaalde Sportbeoefenaars (i.e 11.040,00 EUR)
  - Trainers: onweerlegbaar vermoeden van het bestaan van een arbeidsovereenkomst voor bedienden (niet van toepassing voor opleiders en begeleiders)  
= “*Professionele voetbaltrainers*”
  - Werkgevers- en werknemersbijdragen verschuldigd op reëel loon
    - Geen verschil met voorgaande (para-)fiscale regeling
  - Vallen onder volledige toepassing van de Belgische sociale zekerheid
    - Opmerking: verbrekiingsregels uit Wet Betaalde Sportbeoefenaar niet van toepassing op voetbaltrainers (arbeidsrecht) → Arbeidsovereenkomstenwet
- A. Ofwel **onder** de loongrens uit Wet Betaalde Sportbeoefenaars (i.e 11.040,00 EUR)
  - Ook toepassing van Belgische sociale zekerheid want AOK (prestatie - loon - gezag)

### 1. Voetbaltrainers, opleiders en begeleiders als “vrijwilligers” of “verenigingswerkers”

- Evenwel mogelijkheid tot toekennen kostenvergoedingen of “onbelast bijverdienen” tot bepaalde grens
  - Zie verder: resp. “vrijwilligerswerk” of “verenigingswerk”
- Geen werkgevers- en werknemersbijdragen verschuldigd op verdiensten in bovenstaande regelingen
- Vallen dus niet onder toepassing van de Belgische sociale zekerheid
- = “*Niet-professionele / recreatieve voetbaltrainers*”

# Trainers, opleiders en begeleiders

## Fiscaliteit: spelregels

### Definitie vanuit een fiscaal oogpunt:

- **Opleider / trainer:** “personen die de jonge sportbeoefenaars vormen in hun sportbeoefening ongeacht benaming en functie (opvoeder, leraar, instructeur, ...) + geen leeftijdsgrens”
- **Begeleider:** “personen die zich bezighouden met de logistiek van de sportbeoefenaars en de sportwedstrijden (bv. de organisatie van de verplaatsingen, het onderhoud van de installaties, het materiaal en de kleding waarover de sportbeoefenaars beschikken of de contacten met de tegenstanders, ...)”

### Hoe belast?

- *Buiten arbeidsovereenkomst* (vrijwilligers):
  - Onkostenvergoeding van **maximum 12,50 EUR** (reserven en jeugd) per wedstrijd: vrij van belasting (Circ. nr. 241/425.005).  
Hoger dan 12,50 EUR: belastbare bezoldiging zoals regels hieronder (**beroepsinkomsten**)
  - Onkostenvergoeding van maximum **EUR 36,84 per dag (inkomsten 2022) en EUR 2.705,97 per jaar (sporttrainer)**: vrij van belastingen  
Hoger dan een van deze grenzen: belastbare bezoldiging als regels hieronder (**beroepsinkomsten**)
- *Met arbeidsovereenkomst* (verenigingswerker):
  - Als verenigingswerker (nieuw wetsvoorstel, zie verder): **10%** belasting als divers inkomen tot een **plafond van 6.540 EUR** (inkomstenjaar 2022, aanslagjaar 2023)  
Overschrijding grensbedrag of overschrijding maximaal aantal uren zoals voorzien in RSZ-wetgeving: belastbare bezoldiging als regels hieronder (**beroepsinkomsten**)
- *Met arbeidsovereenkomst (beroepsinkomen)*:
  - Eerste schijf tot **21.010 EUR**: tarief **33%** (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022) (art. 171, 1°, i) WIB)
  - **Voorwaarde:** *alleen als zij een beroepsinkomen hebben uit een andere beroepsactiviteit en dat totaal bruto belastbaar beroepsinkomen groter is dan het totaal bruto belastbaar beroepsinkomen dat zij behalen uit het geheel van hun activiteiten als opleider, trainer en begeleider, voor hun opleidende, omkaderende of ondersteunende activiteit ten behoeve van de sportbeoefenaars, in de sportsector.*



# Trainers, begeleiders en opleiders

## Voorbeeld 1

Marieke S. is een Belgische trainster bij een club aangesloten bij de Belgische voetbalbond. Grosso modo verdient zij hier 25.000 EUR mee op jaarbasis. Daarnaast krijgt zij voor haar gemaakte kosten een dagelijkse onkostenvergoeding van 10 EUR.

<b><i>Sociale Zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= “Betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Toepassingsgebied van wet Betaalde Sportbeoefenaars werd uitgebreid naar trainers (KB 13 november 2012)</li><li>• én = &gt; 11.040,00 EUR per jaar</li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ Onder toepassing Belgische sociale zekerheid</p> <p>→ Dus RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd op “<u>werkelijk loon</u>” (geen “forfaitair loon” meer)</p> <p>→ Mogelijke vrijstelling van de onkostenvergoeding (zie guidelines RSZ hierboven)</p>	<p><b>BELANGRIJK:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Inkomen 25.000 EUR</li><li>• Onkostenvergoeding 10 EUR</li></ul> <p><b>TAXATIE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Als verenigingswerker: 10% belasting als divers inkomen tot een plafond van 6.540 EUR<ul style="list-style-type: none"><li>○ Overschrijding grensbedrag of overschrijding maximaal aantal uren zoals voorzien in RSZ-wetgeving: beroepsinkomen → eerste schijf tot 21.010 EUR: tarief <b>33%</b> (indien voldaan aan voorwaarde nevenactiviteit)</li><li>○ Boven 21.010 EUR: progressieve tarieven</li></ul></li><li>• Indien niet voldaan voorwaarde nevenactiviteit: progressief</li></ul>

# Trainers, begeleiders en opleiders

## Voorbeeld 2

Vincent L. is een Belgische jeugdtrainer bij een club aangesloten bij de Royal Belgian Football Association. Grosso modo verdient hij hier 2.000 EUR mee op jaarbasis.

<b><i>Sociale Zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= <u>Géén</u> “betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Hoewel toepassingsgebied van wet Betaalde Sportbeoefenaars werd uitgebreid naar trainers (KB 13 november 2012)</li><li>• m��r &lt;11.040,00 EUR per jaar</li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ In principe <u>niet</u> onder toepassing Belgische sociale zekerheid</p> <p>→ <u>G��n</u> RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd want:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Vergoeding kaderend binnen vrijwilligers- of verenigingswerk (zie verder)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Inkomen 2.000 EUR per jaar</li></ul> <p><b>TAXATIE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Als verenigingswerker: 10% belasting als divers inkomen tot een plafond van 6.540 EUR (bedrag 2022)<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Overschrijding grensbedrag of overschrijding maximaal aantal uren zoals voorzien in RSZ-wetgeving: beroepsinkomen</li></ul></li><li>• Als vrijwilliger: onkostenvergoeding onder 2.705,97 EUR (bedrag 2022) per jaar als sporttrainer → vrijgesteld van belastingen</li></ul>

# Inhoudstafel

1. Sportbeoefenaars

02. Trainers, opleiders & begeleiders

03. Scheidsrechters

04. Vrijwilligers

05. Verenigingswerk



# Scheidsrechter

## Sociale zekerheid: spelregels

### 1. Voetbalscheidsrechters met arbeidsovereenkomst

Niet van toepassing (uitgezonderd van de door de RBFA tewerkgestelde scheidsrechters)

### 2. Scheidsrechter als “vrijwilliger” of “verenigingswerker”

- Geen werkgevers- en werknemersbijdragen verschuldigd (gezien geen “loon”)
- Maar mogelijkheid tot toekennen “kostenvergoedingen” of “onbelast bijverdienen” tot bepaalde grens
  - Zie verder: resp. “vrijwilligerswerk” of “verenigingswerk”
  - Belangrijk voor voetbalclubs: bedragen moeten binnen de door de RBFA aanvaarde categorie blijven (zie bondsreglement), anders potentieel risico op matchfixing
- Vallen niet onder toepassing van de Belgische sociale zekerheid
- = “Niet-professionele / recreatieve voetbalscheidsrechters”

# Scheidsrechters

## Fiscaliteit: spelregels

### Definitie vanuit een fiscaal oogpunt:

- **Géén** fiscale definitie voor “scheidsrechter”
  - Algemene definitie: “*iemand die zorgt voor de naleving van de spelregels*”
  - Geen leeftijdsgrens
- **WEL BELANGRIJK**: fiscaal akkoord dd. 2 april 2009
  - Vooral voor niet-professionele scheidsrechters

### Hoe belast?

#### Normaal:

- Eerste schijf van 21.010 EUR: tarief **33%** (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022)
  - Voorwaarde: “*alleen als zij een beroepsinkomen hebben uit een andere beroepsactiviteit en dat totaal bruto belastbaar beroepsinkomen groter is dan het totaal bruto belastbaar beroepsinkomen dat zij behalen uit het geheel van hun activiteiten als scheidsrechter in de sportsector.*”

#### Fiscaal akkoord dd. 2 april 2009:

- Bepaalde bedragen per wedstrijd niet-belastbaar afhankelijk categorie scheidsrechter
  - Belangrijk voor voetbalclubs : bedragen binnen categorie → 100% fiscaal aftrekbaar voor club (!)
- Afspraken omtrent scheidsrechters zijn verplicht na te leven - bij verdere vragen, gelieve contact op te nemen met RBFA

# Scheidsrechter

## Voorbeeld 1

Sara J. werkt als scheidsrechter en doet dit als professionele activiteit (beroepsinkomen). Zij wordt betaald door de Royal Belgian Football Association en staat op hun payroll. Zij verdient hiermee op jaarbasis grosso modo 40.000 EUR.

<b><i>Sociale Zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>KWALIFICATIE</b></p> <p>= <u>Wél</u> (gelijkgesteld met) een “betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• &gt; 11.040,00 EUR per jaar</li><li>• Onweerlegbaar vermoeden van het bestaan van een arbeidsovereenkomst voor bedienden (prestatie - onder gezag - loon) met de <u>KBVB als werkgever</u></li></ul> <p><b>GEVOLG</b></p> <p>→ In principe onder toepassing Belgische sociale zekerheid → RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op “<u>werkelijk loon</u>” (i.e. 40.000 EUR)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Inkomen 40.000 EUR</li></ul> <p><b>TAXATIE</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Indien voldaan aan voorwaarde nevenactiviteit → Beroepsinkomen → eerste schijf tot 21.010 EUR: tarief 33% . Boven 21.010 EUR: progressieve tarieven</li><li>• Indien niet voldaan aan voorwaarde nevenactiviteit → progressieve tarieven</li></ul>

# Scheidsrechter

## Voorbeeld 2

Julien B. werkt af en toe als scheidsrechter en valt onder categorie D van scheidsrechters. Hij krijgt hiervoor een vergoeding van 30 EUR per wedstrijd.

<b><i>Sociale Zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>KWALIFICATIE</b> = <u>Géén</u> “betaalde sportbeoefenaar”, want</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• &lt; 11.040,00 EUR per jaar</li><li>• Geen arbeidsovereenkomst</li></ul> <p><b>GEVOLG</b> → In principe <u>niet</u> onder toepassing Belgische sociale zekerheid → Géén RSZ (werkgever- en werknemer) verschuldigd want:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- onkostenvergoeding (i.e 40 EUR per wedstrijd)</li><li>- én géén overschrijding dagbedrag vrijwilligerswerk (i.e. 36,84 EUR per dag)</li></ul>	<p><b>BELANGRIJK</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Categorie D</li><li>• &lt; 40 EUR (fiscaal akkoord dd. 2 april 2009)</li></ul> <p><b>TAXATIE</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Onder bedrag fiscaal akkoord: niet belast</li></ul>

# Inhoudstafel

1. Sportbeoefenaars

02. Trainers, opleiders & begeleiders

03. Scheidsrechters

04. Vrijwilligers

05. Verenigingswerk





# Vrijwilligers

## Sociale zekerheid: spelregels

- “**Vrijwilligerswerk**” = activiteit die
  - 1) onbezoldigd en onverplicht is;
  - ✓ 2) ten behoeve van één of meer personen, andere dan degene die de activiteit verricht, van een groep of organisatie of van de samenleving als geheel;
  - ✓ 3) ingericht wordt door een organisatie - anders dan het familie- of privéverband - van degene die de activiteit verricht;
  - ✓ 4) niet door dezelfde persoon en voor dezelfde organisatie wordt verricht in het kader van arbeidsovereenkomst, dienstencontract of statutaire aanstelling
- “Onbezoldigd karakter” vrijwilligerswerk = verenigbaar met kostenvergoeding aan de vrijwilliger
- Forfaitaire kostenvergoeding mogelijk zonder toepassing RSZ (bedrag 2022):
  - **36,84 EUR** per dag
  - **2.705,97 EUR** voor het jaar
  - “Vrijwilligers in de sportsector”:
    - Sporttrainer, sportlesgever, sportcoach, jeudsportcoördinator, sportscheidsrechter, jurylid, steward, terreinverzorger-materiaalmeester en seingevers bij sportwedstrijden.
    - Voorwaarde: géén socialezekerheids- of socialebijstanduitkering ontvangen!
- Bij overschrijding één van bedragen: algemene onderwerpingsregels voor **alle** prestaties kalenderjaar!
- Geen cumul mogelijk tussen forfaitaire en reële kostenvergoeding (uitgez. voor verplaatsingsvergoeding)
  - Verplaatsingsvergoeding van 0,3707 EUR per km met een maximum van 2.000 km per jaar (periode 1 juli 2021 - 30 juni 2022)

# Vrijwilligers

## Fiscaliteit: spelregels

Principe: bepaalde vergoedingen van vrijwilligers binnen de sportsector zijn **niet-belastbaar**.  
Twee regelingen mogelijk voor vrijwilligers binnen de sportsector qua belastbaarheid:

### Algemene vrijwilligersregeling:

- a) **Forfaitair**
- b) **Terugbetaling werkelijk bewezen vervoerskosten**

### 'Specifieke' vrijwilligersregeling binnen de sport-/voetbalsector:

- a) Eerste klasse (1A) bij KBVB aangesloten voetbalclubs: stewards: 25 EUR per wedstrijd niet-belastbaar (gedeelte daarbovenop wél belast - opletten voor overschrijding jaargrens - zie vorige slide!)
- b) Alle bij KBVB aangesloten voetbalclubs:
  - Controleurs: 12,50 EUR per wedstrijd niet-belastbaar
  - Kassiers: 20 EUR per wedstrijd niet-belastbaar
  - Verantwoordelijken: 25 EUR per wedstrijd niet-belastbaar  
→ Hogere vergoeding = deel boven grensbedrag is wél belast
- a) Amateurvoetbalclubs aangesloten bij KBVB provinciale reeksen
  - Clubafgevaardigden die regelmatig jeugd ploegen vergezellen: 12,50 EUR per wedstrijd niet-belastbaar
  - Ouders van spelers en andere vrijwilligers die instaan voor vervoer → barema's "vergoeding van de Staat aan zijn personeel voor dienstreizen"
  - Ouders van spelers en andere vrijwilligers die uitrustingen wassen: 15 EUR per ploeg en per wedstrijd
  - Personen die instaan voor het onderhoud van terreinen: 12.50 EUR per *wedstrijddag*

# Inhoudstafel

1. Sportbeoefenaars

02. Trainers, opleiders & begeleiders

03. Scheidsrechters

04. Vrijwilligers

05. Verenigingswerk



# Vrijwilligerswerk

## Statuut - Uitleg & historie

- **Wat?**
  - Werknemers aanwerven om activiteiten uit te voeren kaderend binnen het verenigingswerk
  - Beperkt aantal uren **onbelast bijverdienen** tot een bepaalde inkomensgrens
- Verenigingswerk vormde vroeger de eerste pijler binnen zgn. “Bijkluswet” (“Wet van 18 juli 2018 betreffende economische relance en de versterking van de sociale cohesie”)
  - Pijler 1: Het verenigingswerk
  - Pijler 2: Occasionele diensten tussen burgers
  - Pijler 3: Deeleeconomie (bijklussen via erkende platformen)
- Bijkluswet” werd **vernietigd door Grondwettelijk Hof op 23 april 2020**
  - màr... aangepaste overgangsregeling voorzien als tussenoplossing tot en met 31 december 2021 voor het verenigingswerk en de deeleeconomie (i.e. regimes konden blijven worden gebruikt) (Wet van 20 december 2020)
  - Tot recent: onzekerheid betreffende het “verenigingswerk”

# Vrijwilligerswerk

## Statuut - Sociale zekerheid: behandeling

- **Wat?**

- Werknemers aanwerven om activiteiten uit te voeren kaderend binnen het verenigingswerk
- Art. 17 Uitvoeringsbesluit RSZ aangepast
- Beperkt aantal uren **vrij van RSZ (werkgever en werknemer) bijverdienen**
  - Sportsector: 450 uren per jaar en maximum 150 uur per kwartaal (m.u.v. 3de kwartaal: max. 285 uur)

- **Waar?**

- Sport-, cultuur en onderwijssector (VZW's of verschillende openbare besturen)
- Activiteiten en prestaties die onder meer in aanmerkingen komen:
  - prestaties als beheerder, monitor, enz. tijdens schoolvakanties, in dienst van een overheid, vzw of erkende sociale onderneming;
  - animators, monitoren, coördinatoren, lesgevers, coaches ... die sportactiviteiten of een sociaal-culturele vorming verstrekken en daarvoor erkend zijn;
  - prestaties als animator van sociaal-culturele en sportactiviteiten buiten de normale schooluren;
  - prestaties op de dag van een sportmanifestatie voor bijvoorbeeld de inrichting (behalve de sporters zelf);
  - prestaties in dienst van organisatoren van sociaal-culturele manifestaties voor maximaal 32 uren, te spreiden over de dag van het evenement en 3 dagen ervoor of erna.

- **Hoe?**

1. Arbeidsovereenkomst tussen organisatie en verenigingswerker
2. Dimona-aangifte

### “Wet tot regeling van het fiscaal stelsel van de beloning voor verenigingsactiviteiten”

- **Wat?**
  - Beperkt aantal uren EN bijverdienen tot een **bepaalde inkomensgrens** (inkomsten 2022, aanslagjaar 2023: 6.540 EUR)
- **Belasting?**
  - 10% belasting als divers inkomen tot een plafond van 6.540 EUR (inkomstenjaar 2022, aanslagjaar 2023)
    - Concreet: tarief van 20%, maar forfaitaire kostenaf trek van 50% → 10%
  - Overschrijding grensbedrag of overschrijding maximaal aantal uren zoals voorzien in RSZ-wetgeving: alles belast aan progressieve tarieven beroepsinkomen
- **Stand van zaken:**
  - Wetsontwerp werd goedgekeurd op 21 april 2022 in de Plenaire Vergadering van de kamer
  - Gepubliceerd in Belgisch Staatsblad op 6 mei 2022
    - LET OP: inwerkingtreding 1 januari 2022

# Verenigingswerk

## Voorbeeld 1

Louis P. is al jaar en dag trouwe voetbalsupporter en maakt er zijn levenswerk van om ieder weekend trouw op post te staan als de barverantwoordelijke van de kantine van zijn favoriete voetbalploeg. Per jaar spendeert hij hier 400 uren aan en verdient hij hiermee 6.000 EUR.

<b><i>Sociale Zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>Contingent</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 450 uur <u>niet</u> overschreden = vrijstelling → oppassen met kwartaalgrens (altijd 150 uur per Q, behalve Q3: 285 uur)</li></ul> <p><b>Toepassingsgebied</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Sportsector</li></ul> <p><b>(!) Aandachtspunt</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Afsluiten arbeidsovereenkomst met zijn voetbalploeg</li><li>2. DimonA-aangifte door zijn voetbalploeg</li></ol>	<p><b>BELANGRIJK:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Verenigingswerker</li><li>• Onder 450 uur</li><li>• Onder 6.540 EUR</li></ul> <p><b>TAXATIE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 10% belasting als divers inkomen tot een plafond van 6.540 EUR (inkomstenjaar 2022, aanslagjaar 2023)</li><li>• Concreet: tarief van 20%, maar forfaitaire kostenaf trek van 50% → 10%</li></ul>

# Verenigingswerk

## Voorbeeld 2

Jeanine D.B. is al jaar en dag trouwe voetbalsupporter en maakt er haar levenswerk van om ieder weekend trouw op post te staan als de kassaverantwoordelijke van haar favoriete voetbalploeg. Per jaar spendeert zij hier 460 uren aan en verdient ze hiermee 6.000 EUR.

<b><i>Sociale Zekerheid</i></b>	<b><i>Fiscaliteit</i></b>
<p><b>Contingent</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 450 uur <b>wel</b> overschreden → oppassen met kwartaalgrens (altijd 150 uur per Q, behalve Q3: 285 uur) → <b>dus RSZ</b> verschuldigd op geheel bedrag (6.000 EUR)</li></ul> <p><b>Toepassingsgebied</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Sportsector</li></ul> <p><b>(!) Aandachtspunt</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Afsluiten arbeidsovereenkomst met zijn voetbalploeg</li><li>2. DimonA-aangifte door zijn voetbalploeg</li></ol>	<p><b>BELANGRIJK:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Verenigingswerker</li><li>• Boven 450 uur</li><li>• Onder 6.540 EUR</li></ul> <p><b>TAXATIE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Overschrijding grensbedrag of (hier in casu) overschrijding maximaal aantal uren zoals voorzien in RSZ-wetgeving: alles belast aan progressieve tarieven beroepsinkomen</li></ul>



# Bedankt!

© 2022 PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) for further details.



**Olivier Chapelle**

Director

[olivier.chapelle@pwc.com](mailto:olivier.chapelle@pwc.com)



**Bart Lombaerts**

Director

[bart.lombaerts@pwc.com](mailto:bart.lombaerts@pwc.com)

