



© SHUTTERSTOCK.COM

## WAT IS DE WERKELIJKE IMPACT VAN DE TAXSHIFT IN DE LAND- EN TUINBOUW?

Zoals eerder aangekondigd, blijven we even stilstaan bij de reële impact van de taxshift op het terrein. De daling van de sociale bijdragen voor de werkgevers is gestart met ingang van het tweede kwartaal van 2016. Begin dit jaar is een tweede fase in werking getreden. In deze bijdrage geven we drie concrete voorbeelden waarbij we telkens het eerste kwartaal van 2016, het tweede kwartaal van 2016 en het eerste kwartaal van 2018 opnemen. Aan de hand van deze voorbeelden kunnen we de werkelijke impact zien van de lastenvermindering voor de werkgevers. We moeten daarnaast ook wel rekening houden met de indexeringen van de afgelopen jaren. Maar het resultaat is voor de werkgevers zeker positief.

### SOCIALE ZAKEN

Chris Botterman,  
hoofd Sociale Zaken Boerenbond

#### Hoe ziet de structuur van de sociale bijdragen eruit?

Wanneer wij de vraag stellen welke bijdragen de werkgevers precies aan de RSZ betalen, dan moeten we een onderscheid maken tussen de basisbijdragen, de bijdrage voor jaarlijkse vakantie en de bijdrage voor het Sociaal en Waarborgfonds.

**Sociale bijdragen: maximaal nog 25% vanaf 1 januari 2018.** Zoals vorige week reeds gemeld in *Boer&Tuinder* is er vanaf het tweede kwartaal van 2016 een effectieve daling van de loonkosten van de bedrijven doorgevoerd. Elke werkgever betaalt sociale bijdragen voor de basistaken van de sociale zekerheid. Het is voornamelijk deze bijdrage die in de afgelopen periode gedaald is: de basisbijdragen voor de sociale zekerheid zijn verminderd van 32,40 naar 25%. Dit is ook zeer duidelijk merkbaar in de drie tabellen bij dit artikel. In tabel 1 (eerste kwartaal 2016) is de basisbijdrage nog 32,40%; in tabel 2 (vanaf het tweede kwartaal van 2016) is de basisbijdrage nog 30% en in tabel 3 (vanaf 1 januari 2018) is de bijdrage voor de RSZ nog 25%. We moeten ook aanhalen dat de

structuur van de berekening van de socialezekerheidsbijdragen de afgelopen jaren erg vereenvoudigd is. Er waren vroeger vrij hoge socialezekerheidsbijdragen maar elke werkgever kwam ook in aanmerking voor een aantal verminderingen van deze bijdragen. Heel wat verminderingen van sociale bijdragen zijn sinds 1 januari 2018 afgeschaft en er geldt nu nog maar een tarief van sociale bijdragen, namelijk 25%. Men mag evenwel niet te snel concluderen dat de loonkosten voor de werkgevers met 7,40% (van 32,40 naar 25%) zouden gedaald zijn! Dit klopt niet omdat er ook een aantal bestaande bijdrageverminderingen zijn afgeschaft en de vrijgekomen middelen zijn aangewend om het tarief van de basisbijdragen nog verder te doen dalen. We kunnen wel klaar en duidelijk stellen dat geen enkele werkgever nog meer betaalt dan 25% aan sociale bijdragen. Bovendien is er voor de werknemers die een loon verdienen per maand van niet meer dan 2950 euro nog een bijkomende vermindering van deze 25%. We zullen dat straks kunnen vaststellen aan de hand van enkele voorbeelden.

**Bijdrage voor jaarlijkse vakantie.** Naast de klassieke socialezekerheidsbijdragen, betaalt elke werkgever die arbeiders tewerkstelt ook per kwartaal een bijdrage voor de financiering van het vakantiegeld. Immers, het vakantiegeld wordt

niet door de werkgever zelf betaald maar door het Vakantiefonds. De werkgever staat in voor de voorfinanciering door middel van een bijdrage per kwartaal en één bijdrage per jaar. De trimestriële bijdrage is in de afgelopen jaren ook gedaald: van 6% elk kwartaal naar 5,57% vanaf 1 januari 2018. Dit betekent een daling met 0,43%. Er is ook in de maand april van elk jaar de betaling van de jaarlijkse bijdrage voor de financiering van het vakantiegeld van 10,27%. De taxshift heeft geen impact op de bijdrage voor jaarlijkse vakantie. In de drie voorbeelden zal je merken dat de jaarlijkse bijdrage over de hele periode dezelfde blijft en er is alleen een kleine daling van de trimestriële bijdrage. Deze daling heeft niets met de taxshift te maken, maar met de eenmaking van opzeggingstermijnen van arbeiders en bedienden.

**Bijdrage voor het Sociaal Fonds.** Ten slotte is er ook de bijdrage voor de werking van het Sociaal Fonds van de Landbouw of voor het Tuinbouwbedrijf. De bijdrage voor het Sociaal Fonds van de Landbouw bedraagt 10,45% en voor de Tuinbouw 12,40%. Deze fondsen staan onder meer in voor de uitbetaling van de eindejaarspremie aan de werknemers, voor de terugbetaling van de loonkosten wanneer een werknemer een of andere cursus volgt, voor de financiering van de begeleiding bij outplacement, voor de

werking van Prevent Agri ... Zoals je in de drie voorbeelden kan merken, blijft deze bijdrage ook constant over de volledige periode. In de voorbeelden hebben we telkens de sociale bijdrage genomen voor de tuinbouwsector.

#### Voorbeelden

In het kader van deze bijdrage geven we drie voorbeelden met de bedoeling de evolutie van loonkosten over de laatste jaren te kunnen vaststellen. We geven een voorbeeld van een werknemer met een bruto-uurloon van 12 euro; een voorbeeld met een uurloon van 14 euro en ten slotte een voorbeeld met een uurloon van 16 euro. Voor elk van de drie voorbeelden blijven we stilstaan in het eerste kwartaal van 2016 (dit is voor de aanvang van de taxshift); in het tweede kwartaal van 2016 (aanvang eerste fase van de taxshift) en in het eerste kwartaal 2018 (aanvang van de tweede fase van de taxshift).

De basis-sociale bijdragen situeren zich in de meeste gevallen zich tussen 17,68% en 22,47%.

**Commentaar bij tabel 1.** In tabel zie je dat de basisbijdragen voor de sociale zekerheid nog 32,40% bedragen. Daarnaast betaalt de werkgever ook 5,65% als trimestriële bijdrage voor de financiering van het vakantiegeld en een jaarlijkse bijdrage van 10,27%. Ten slotte moet ook nog de bijdrage van 12,40% betaald worden voor het Sociaal Fonds voor het Tuinbouwbedrijf.

Wanneer men al deze bijdragen optelt, komt men aan 60,72%! Dit is al behoorlijk veel en dan moet er daarnaast nog rekening worden gehouden met de premies voor arbeidsongevallen, burgerlijke aansprakelijkheid enzovoort.

Ook al zijn de basisbijdragen voor de sociale zekerheid vrij hoog; de werkgever komt in aanmerking voor een aantal verminderingen van de sociale bijdragen: er

is vooreerst de structurele RSZ-vermindering van 462,60 euro per kwartaal. Daarnaast is er ook een bijkomende RSZ-vermindering voor alle werknemers waarvan het maandloon niet hoger is dan 1.853,50 euro per maand. Dit is de zogenaamde lage looncomponent: er is een bijkomende RSZ-vermindering van 14,34 euro per kwartaal.

**Zo komen we aan een RSZ-daling van 4 x 462,60 euro = 1850,40 euro + een lage looncomponent van 14,34 x 4 = 57,34 euro. Dat is dus een RSZ-korting van in totaal 1907,74 euro in het voorbeeld van 12 euro per uur.**

Er is daarnaast nog een fiscale vermindering van 1,12%: elke maand mag de werkgever de uitkomst van deze berekening in mindering brengen van de door te

storten bedrijfsvoorheffing.

In de laatste lijn van de tabel, zie je de loonkosten per uur in elk van de drie voorbeelden.

**Commentaar bij tabel 2.** Vanaf het tweede kwartaal 2016 treedt er een mechanisme in werking waardoor de sociale bijdragen voor de werkgevers in een belangrijke mate zullen verminderd worden en waarbij uiteindelijk de structurele RSZ-vermindering wordt afgeschaft.

Op 1 april 2016 daalde het basispercentage voor de sociale zekerheid van 32,40 naar 30%. Dit is een daling met 2,40%. De overige sociale bijdragen voor onder meer jaarlijkse vakantie en het Waarborg en Sociaal Fonds blijven identiek als in de voorgaande periode.

De structurele RSZ-vermindering die geldt voor elke voltijdse werknemer daalt van 462,60 euro per kwartaal naar 438 euro per kwartaal en dit ongeacht de hoogte van het loon. Maar men mag niet uit het oog verliezen dat de basisbijdrage ook gedaald is naar 30%. Ten slotte is het ook zo dat de lage looncomponent uitgebreid is tot brutolonen van 2300 euro per maand.

**Door de combinatie van de structurele RSZ-vermindering: 438 euro x 4 = 1752 en de lage looncomponent: 195,49 euro x 4 = 781,97 euro is er een totale RSZ-vermindering van 2533,97 euro per jaar in het voorbeeld van 12 euro per uur.**

Ten slotte moeten we opmerken dat de fiscale lastenvermindering gedaald is van 1,12% naar 0,12%. Het vrijgekomen gedeelte is gerecycleerd en aangewend voor de financiering van de daling van het RSZ-tarief van 32,40 naar 30%.

In de laatste lijn zie je loonkosten per uur voor de drie voorbeelden.

**Commentaar bij tabel 3.** Vanaf het eerste kwartaal van 2018 gaat de hervorming nog een stukje verder. Het basistarief voor de sociale bijdragen daalt naar 25%. Daarnaast moet opgemerkt worden dat de trimestriële bijdrage voor jaarlijkse vakantie verder daalt naar 5,57%.

Met ingang van 1 januari 2018 verdween de structurele RSZ-vermindering. Aangezien de basisbijdrage daalt naar 25% is er geen korting meer van de sociale bijdragen die voor alle werknemers kan worden toegepast. Wel is het zo dat de lage looncomponent opnieuw wordt verruimd: voor alle lonen tot 2.950 euro bruto per maand (dit stemt overeen met 17,90 euro per uur) wordt het tarief van 25% nog verminderd.

In het voorbeeld van 12 euro per uur bedraagt het reële percentage voor de basis sociale bijdragen 17,68%; in het voorbeeld van 14 euro per uur bedraagt het reële percentage voor de basis sociale bijdragen 20,42%, en in het voorbeeld van 16 euro per uur bedraagt het reële percentage voor de basis sociale bijdragen 22,47%.

### Impact van de taxshift

Wanneer wij de reële impact van de taxshift bekijken over de periode 1 januari 2016 tot 1 januari 2018, dan dalen de loonkosten:

- > in het voorbeeld van 12 euro: van 156,83% naar 149,58%: 7,25%;
- > in het voorbeeld van 14 euro: van 158,36% naar 152,57%: 5,79%;
- > in het voorbeeld van 16 euro: van

159,25% naar 154,75%: 4,50%.

Het is ook belangrijk aan te halen dat de verschuldigde sociale bijdragen dalen:

- > in het voorbeeld van 12 euro: van 12.445,88 euro naar 10.855,89 euro = -12,77%;
- > in het voorbeeld van 14 euro: van 14.895,50 euro naar 13.420,40 euro = -9,90%;
- > in het voorbeeld van 16 euro: van 17.287,77 euro naar 15.984,92 euro = -7,54%.

### Indexsprong

Wanneer we de werkelijke daling van de loonkosten over de periode 2016-2018 bekijken, mogen we niet uit het oog verliezen dat er vanaf 1 april 2015 een bevroering is gebeurd van het indexeringsmechanisme en dit tot er 2% zou worden bereikt. Hierdoor is 2% van de loonmassa in de ondernemingen kunnen blijven. Ook de sociale bijdragen op dit niet uitgegeven loon is in de bedrijven kunnen blijven. Deze besparing op het indexeringsmechanisme heeft een impact van 2,5% van de loonkosten die anders zou uitgegeven zijn. Onder meer door de indexbevroering is de loonkostenhandicap met de buurlanden weggewerkt.

### Indexeringen vanaf 1 januari 2016

Om een realistisch beeld te kunnen vormen van de evolutie van de loonkosten moeten we ook rekening houden met de indexeringen die sinds januari 2016 zijn gebeurd. Er was een indexering op 1 januari 2016 van 0,47%; op 1 januari van 2017 van 1,12%. Ten slotte was er op 1 januari 2018 een indexaanpassing van 1,79%. Er is dus in totaal gecumuleerd een indexering gebeurd van 3,41% over de beschouwde periode.

### Conventionele aanpassingen van de lonen

In het laatste sectoraal akkoord voor de periode 1 januari 2017 tot en met 31 december 2018 werd een aanpassing afgesproken van de reële en de minimumlonen met 0,90%. We moeten deze aanpassing in onze globale oefening ook in rekening brengen.

### Slotberekening

Wanneer we alle elementen mee in aanmerking nemen en de indexsprong toevoegen bij de daling van de loonkosten, maar daarna ook de indexeringen en de conventionele loonaanpassing terug toevoegen, dan komen wij tot een realistisch zicht op de impact van de loonkosten in de afgelopen drie jaar.

- > in het voorbeeld van 12 euro: 7,25% + 2,50% - 3,41% - 0,90% = 5,44%;
- > in het voorbeeld van 14 euro: 5,79% + 2,50% - 3,41% - 0,90% = 3,98%;
- > in het voorbeeld van 16 euro: 4,50% + 2,50% - 3,41% - 0,90% = 2,69%.

### Volgende week in Boer&Tuinder

Volgende week gaan we wat dieper in op de bijdrageverminderingen bij de aanwerving van een eerste werknemer in de onderneming.

**Tabel 1. Situatie eerste kwartaal 2016**

Uurloon	12 euro	14 euro	16 euro
<b>Brutoloon op jaarbasis (euro)</b>	<b>21.880 euro</b>	<b>25.336 euro</b>	<b>29.184 euro</b>
Basisbijdragen sociale zekerheid (32,40%)	7.659,05 euro	8.935,56 euro	10.212,07 euro
Jaarlijkse bijdrage jaarlijkse vakantie (12,07%)	2.427,73 euro	2.832,35 euro	3.236,97 euro
Trimestriële bijdrage jaarlijkse vakantie (5,65%)	1.335,61 euro	1.558,21 euro	1.780,81 euro
Bijdrage Sociaal Fonds (12,40%)	2.931,24 euro	3.419,78 euro	3.908,32 euro
<b>Totaal sociale bijdragen</b>	<b>14.353,63 euro</b>	<b>16.745,90 euro</b>	<b>19.138,17 euro</b>
Vermindering sociale bijdragen	1.907,74 euro	1.850,40 euro	1.850,40 euro
<b>Verschuldigde sociale bijdragen</b>	<b>12.445,88 euro</b>	<b>14.895,50 euro</b>	<b>17.287,77 euro</b>
Fiscale vermindering (1,12%)	245,15 euro	286,00 euro	326,86 euro
<b>Loonkosten per uur</b>	<b>18,82 euro</b>	<b>22,17 euro</b>	<b>25,48 euro</b>

**Tabel 2. Eerste fase taxshift (tweede kwartaal 2016)**

Uurloon	12 euro	14 euro	16 euro
<b>Brutoloon op jaarbasis</b>	<b>21.888 euro</b>	<b>25.536 euro</b>	<b>29.184 euro</b>
Basisbijdragen sociale zekerheid (30%)	7.097,71 euro	8.273,66 euro	9.455,62 euro
Jaarlijkse bijdrage jaarlijkse vakantie (12,07%)	2.427,73 euro	2.832,35 euro	3.226,97 euro
Trimestriële bijdrage jaarlijkse vakantie (5,65%)	1.335,61 euro	1.558,21 euro	1.780,81 euro
Bijdrage sociaal fonds (12,40%)	2.931,24 euro	3.419,78 euro	3.908,32 euro
<b>Totaal sociale bijdragen</b>	<b>13.786,29 euro</b>	<b>16.084,00 euro</b>	<b>18.381,72 euro</b>
Vermindering sociale bijdragen	2.533,97 euro	2.086,37 euro	1.752,00 euro
<b>Verschuldigde sociale bijdragen</b>	<b>11.252,32 euro</b>	<b>13.997,63 euro</b>	<b>16.629,72 euro</b>
Fiscale vermindering (0,12%)	26,77 euro	30,64 euro	35,02 euro
<b>Loonkosten per uur</b>	<b>18,17 euro</b>	<b>21,67 euro</b>	<b>25,12 euro</b>

**Tabel 3. Tweede fase taxshift (vanaf 1 januari 2018)**

Uurloon	12 euro	14 euro	16 euro
<b>Brutoloon op jaarbasis</b>	<b>21.888 euro</b>	<b>25.536 euro</b>	<b>29.184 euro</b>
Basisbijdragen sociale zekerheid (25%)	5.909,76 euro	6.894,72 euro	7.879,68 euro
Jaarlijkse bijdrage jaarlijkse vakantie (12,07%)	2.427,73	2.832,35 euro	3.236,97 euro
Trimestriële bijdrage jaarlijkse vakantie (5,57%)	1.316,69 euro	1.536,14 euro	1.755,59 euro
Bijdrage Sociaal Fonds (12,40%)	2.931,24 euro	3.419,78 euro	3.908,32 euro
<b>Totaal sociale bijdragen</b>	<b>12.585,42 euro</b>	<b>14.683,00 euro</b>	<b>16.780,57 euro</b>
Vermindering sociale bijdragen	1.729,54 euro	1.262,59 euro	795,65 euro
<b>Verschuldigde sociale bijdragen</b>	<b>10.855,89 euro</b>	<b>13.420,40 euro</b>	<b>15.984,92 euro</b>
Fiscale vermindering (0,12%)	26,27 euro	30,64 euro	35,02 euro
<b>Loonkosten per uur</b>	<b>17,95 euro</b>	<b>21,36 euro</b>	<b>24,76 euro</b>