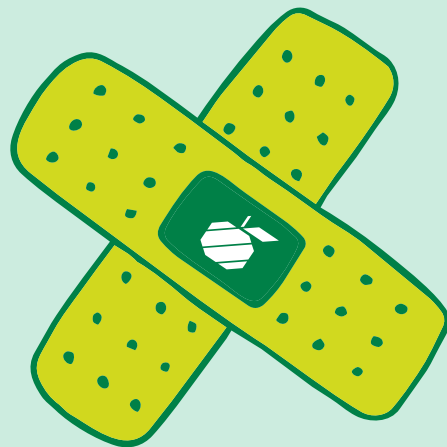


Eerste hulp bij Belgisch inkomen.

Argenta. De bank die je begrijpt.



Augustus 2026

Eerste hulp bij Belgisch inkomen.

Nederland vs. België. We spreken dezelfde taal. En toch zijn er veel verschillen. Dat geldt zeker voor alles wat te maken heeft met inkomen en hypotheek. Dit heeft gevolgen voor de beoordeling van de Argenta hypotheek met Belgisch inkomen.

We begrijpen dat dit soms lastig is en veel tijd kost om uit te zoeken. Met deze 'Eerste hulp bij Belgisch inkomen' heb je alles in 1 overzicht. Dit helpt jou bij het beoordelen van een aanvraag voor de Argenta hypotheek met Belgisch inkomen.

In dit document vind je:

- Uitleg van veelgebruikte Belgische termen
- Praktische informatie over inkomen en uitkeringen
- Aandachtspunten bij scheiden en hypotheek

Vragen.



Heb je vragen over Belgisch inkomen of een dossier? Stuur dan een e-mail naar accountmanagers@argenta.nl.

Inhoudsopgave.

1	Woordenlijst.	4
2.	Informatie over inkomen.	6
2.1	Belangrijke verschillen.	6
2.2	Vakantiegeld.	6
2.3	Inkomensdocumenten.	7
2.3.1	Individuele rekening.	7
2.3.2	Fiche 281.10.	7
3.	Informatie over uitkeringen.	8
3.1	Ziekte en arbeidsongeschiktheid.	8
3.2	(Tijdelijke) werkloosheid.	8
4.	Informatie over scheiden.	9
4.1	Relatievormen en hypotheekverstrekking.	9
4.2	Hoofdelijk ontslag.	10
4.3	Onderhoudsgeld (alimentatie).	10
5.	Informatie over de hypotheek.	11
5.1	Hypotheken in België.	11
5.2	De beoordeling van Belgisch inkomen.	12

1. Woordenlijst.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

Anciënniteit
Anciënniteittoeslag
Arbeider
Barema

Bediende

Bedrijfsvoorheffing
Bezoldiging
Ecocheque

Extralegale voordelen

Fiche 281.10

Flexi-job

Flexibiliteitstoeslag
Gewaarborgd loon
Groepspakket
Hospitalisatieverzekering
Individuele rekening

Interim
Indexering

Inhaalrust
Klein verlet

Loonfiche
Maaltijdcheque

Aantal jaren dienst of opgebouwde relevante werkervaring.

Extra loon op basis van opgebouwde dienstjaren.

Werknemer die vooral manueel of uitvoerend werk doet.

De Belgische versie van een loon- of functieschaal zoals we die in Nederland kennen.

Je vindt welk salaris hoort bij een bepaalde functie, ervaring of anciënniteit. Dit bepaalt minimumloon en soms doorgroei.

Werknemer met vooral administratief of intellectueel werk (vooral denkwerk in plaats van fysieke arbeid).

Loonheffing.

Officiële term voor loon of salaris.

Extra voordeel waarmee werknemers duurzame producten of diensten kunnen kopen.

Ecocheques maken geen onderdeel uit van het reguliere salaris.

Secundaire arbeidsvoorwaarden naast het salaris. Denk aan maaltijdcheques, auto van de zaak, verzekeringen, laptop, mobiele telefoon, mobiliteitsbudget, etc.

Fiscaal jaaroverzicht van looninkomsten. Dit document wordt jaarlijks door de werkgever geleverd en gebruikt voor de belastingaangifte. Het bevat alle bruto- en netto-inkomsten, inhoudingen en voordelen.

Belgische regeling waarmee werknemers of gepensioneerden fiscaal voordelig kunnen bijverdienen naast hun hoofdberoep of pensioen (0-urencontract).

Ploegentoeslag.

Loondoorbetaling bij ziekte.

Kinderbijslag.

Collectieve zorgverzekering via de werkgever of een aanvullende zorgverzekering.

Jaarlijks overzicht van loon, premies, voordelen en inhoudingen van een werknemer.

Belangrijk document voor de beoordeling van Belgisch inkomen.

Tijdelijke tewerkstelling via uitzendbureau. (uitzendkracht)

Aanpassing van loon aan inflatie. België past lonen (wettelijk) automatisch aan volgens de gezondheidsindex om koopkracht te behouden. Dit is sector gebonden geregeld.

In sommige sectoren worden gewerkte uren omgezet tot extra betaalde vrije tijd.

Betaald kort verlof voor familiale gebeurtenissen zoals huwelijk, overlijden, geboorte, oproeping rechtbank. Het aantal dagen is wettelijk geregeld.

Loonstrook.

Extra voordeel voor maaltijden. Werknemers krijgen per gewerkte dag een vergoeding waarmee ze eten of boodschappen mee kunnen kopen.

1. Woordenlijst.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

Mobiliteitsbudget

Budget waarmee een werknemer zijn bedrijfswagen of het recht daarop kan omzetten in andere vormen van mobiliteit. Denk bijvoorbeeld aan openbaar vervoer, een fiets of een milieuvriendelijke wagen.

Mutualiteit

Zorgverzekeringsinstelling in België. Verantwoordelijk voor terugbetaling van medische kosten en uitbetaling van ziekte-uitkeringen (Ziekenfonds).

Opzegvergoeding

Ontslagvergoeding.

Paritair comité

CAO bedrijfstak / vakbond.

Patron

Werkgever, bedrijfsleider of baas.

Premie

Extra betaling bovenop loon (Bonus).

Recuperatie

Tijd voor tijd.

RSZ

Rijksdienst voor Sociale Zekerheid. Belgische instantie die sociale premies int en daarmee onder andere pensioenen, werkloosheidsuitkeringen en ziekteverzekeringen financiert. Organisatie die de loon- en personeelsadministratie van werkgevers verzorgt en adviseert over sociale wetgeving en arbeidsvoorwaarden.

Sociaal secretariaat

Statuut

In België verwijst een statuut naar de arbeidsvorm waarin iemand werkzaam is. Bijvoorbeeld als arbeider, bediende, ambtenaar, zelfstandige of interimkracht. Het statuut kan invloed hebben op arbeidsvoorwaarden en inkomensdocumenten. (Hybride werken) Werk dat geheel of gedeeltelijk buiten kantoor wordt uitgevoerd. Meestal gebeurt dit vanuit huis.

Telewerk

Tijdskrediet

Tijdelijke vermindering of onderbreking van de arbeidstijd voor zorg, opleiding of loopbaanplanning.

Verlet

Vakantie/verlof.

Verlof zonder wedde

Onbetaald verlof. Een periode waar je tijdelijk niet werkt en geen loon ontvangt. Maar je contract blijft bestaan.

Voordeel alle aard (VAA)

Belastbaar voordeel dat een werknemer van de werkgever ontvangt naast het salaris. Denk bijvoorbeeld aan een auto van de zaak, mobiele telefoon, laptop of andere voordelen die fiscaal als inkomen worden gezien.

Werkloosheidsuitkering

Via RVA (De Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening) krijg je onder voorwaarden een vervangingsinkomen als je geen werkt hebt.

Zelfstandige

Iemand die voor eigen rekening werkt. Betaalt eigen sociale bijdragen en belastingen en heeft geen werkgever.

2. Informatie over inkomen.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

Belgische inkomensdocumenten verschillen op meerdere punten van de documenten die je in Nederland gewend bent. Ook de opbouw van het inkomen en de beoordeling van een dienstverband zijn anders. Hieronder lees je de belangrijkste aandachtspunten.

2.1 Belangrijke verschillen.

Bij de beoordeling van inkomen zijn dit de belangrijkste verschillen tussen Nederland en België:

- In België wordt de betaalbaarheid van een hypotheek vaak beoordeeld op basis van het netto-inkomen. In Nederland gebeurt dit meestal op basis van het bruto-inkomen
- Een voltijdse werkweek bedraagt in België meestal 38 uur. Afhankelijk van de sector of de werkgever kan dit ook 36, 37, 39 of 40 uur zijn
- Een arbeidscontract van minder dan 38 uur per week is niet automatisch een deeltijdsdienstverband. Kijk altijd naar de voltijdse arbeidsduur die binnen de onderneming of sector geldt

2.2 Vakantiegeld.

De regeling voor vakantiegeld werkt in België anders dan in Nederland. Daarbij is er een verschil tussen arbeiders en bedienden.

Arbeiders.

Arbeiders ontvangen hun vakantiegeld via de Rijksdienst voor Jaarlijkse Vakantie (RJV) of een sectorale vakantiekas. Deze uitbetaling bestaat uit enkel en dubbel vakantiegeld en bedraagt ongeveer 15,38% van het brutoloon van het voorgaande kalenderjaar.

Bedienden.

Bedienden ontvangen tijdens hun vakantie het normale loon (enkel vakantiegeld). Daarnaast ontvangen zij dubbel vakantiegeld. Bij een volledig opgebouwd vakantiejaar bedraagt dit meestal ongeveer 92% van het bruto maandloon.

Opbouw van vakantiegeld.

Vakantierechten en vakantiegeld worden opgebouwd over het voorgaande kalenderjaar. De uitbetaling in een bepaald jaar heeft daarom betrekking op de prestaties van het jaar ervoor.

- Arbeiders ontvangen een overzicht van de RJV of de vakantiekas
- Bedienden ontvangen het vakantiegeld via de werkgever

2. Informatie over inkomen.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

2.3 Inkomensdocumenten.

Voor de beoordeling van Belgisch inkomen zijn de individuele rekening en de fiche 281.10 twee van de belangrijkste documenten. Ze geven inzicht in het inkomen en de opbouw daarvan.

2.3.1 Individuele rekening.

Werknemers ontvangen jaarlijks een individuele rekening. Dit document bevat een overzicht van het inkomen over het afgelopen kalenderjaar. Hierin vind je onder andere het brutoloon, premies, voordelen en inhoudingen. De individuele rekening geeft inzicht in het inkomensverloop over een volledig kalenderjaar.

2.3.2 Fiche 281.10.

Naast de individuele rekening ontvangt een werknemer jaarlijks een fiche 281.10. Dit is de Belgische fiscale loonfiche die wordt gebruikt voor de belastingaangifte. De fiche bevat een overzicht van de loon- en bezoldigingsgegevens van het voorgaande kalenderjaar en kan worden gebruikt als aanvullende bron voor de beoordeling van het inkomen.



Meer informatie over fiscale fiches vind je [hier](#).

3. Informatie over uitkeringen.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

Belgische uitkeringen verschillen op verschillende punten van de Nederlandse situatie. Vooral bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid zijn de regelingen anders ingericht.

3.1 Ziekte en arbeidsongeschiktheid.

Bij ziekte verloopt de inkomensbescherming in België in verschillende fases.

Gewaarborgd loon.

Tijdens de eerste periode (30 kalenderdagen) van ziekte betaalt de werkgever het loon door. Voor zowel arbeiders als bedienden geldt hiervoor een wettelijke regeling.

Arbeidsongeschiktheid.

Na deze periode ontvangt de werknemer een ziekte-uitkering via het ziekenfonds (mutualiteit). De hoogte van de uitkering hangt onder andere af van:

- Het eerdere loon
- De gezinssituatie
- Wettelijke maximumbedragen

Invaliditeit.

Duurt de arbeidsongeschiktheid langer dan 1 jaar? Dan gaat de werknemer over naar het statuut van invaliditeit. De uitkering blijft via het ziekenfonds lopen en wordt medisch opgevolgd binnen het RIZIV-kader.

Belangrijk verschil met Nederland.

België kent geen vaste arbeidsongeschiktheidsdrempels zoals binnen de Nederlandse WIA. De beoordeling gebeurt op basis van medische en administratieve evaluaties door het ziekenfonds en het RIZIV.

3.2 (Tijdelijke) werkloosheid.

In België kan tijdelijke werkloosheid (Doppen) wegens economische redenen worden toegepast als tijdelijk onvoldoende werk ligt. De werknemer blijft in dienst, maar werkt tijdelijk minder of helemaal niet. Voor de niet-gewerkte dagen ontvangt de werknemer een werkloosheidsuitkering van de RVA (die uitbetaling loopt via een vakbond of de Hulpkas voor Werkloosheidsuitkeringen (HVW)). Voor de niet-gewerkte dagen betaalt de werkgever in principe geen loon.



Meer informatie over werkloosheidsuitkeringen vind je op de [website van de Vlaamse overheid](#).

4. Informatie over scheiden.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

Bij een scheiding of relatiebreuk kunnen er gevolgen zijn voor een bestaande of toekomstige hypotheek. Hieronder lees je de belangrijkste aandachtspunten.

4.1 Relatievormen en hypotheekverstrekking.

In België maakt de relatievorm verschil voor de manier waarop een hypotheek wordt afgesloten. Het hangt af van de relatievorm, het eigendom van de woning en eventuele huwelijkse voorwaarden.

Feitelijk samenwonend.	Ongehuwd samenwonen zonder officiële registratie bij de gemeente (vergelijkbaar met ongehuwd samenwonen in Nederland).
Wettelijk samenwonend.	Officieel geregistreerde samenwoonvorm met bepaalde wettelijke rechten en plichten (vergelijkbaar met een geregistreerd partnerschap in Nederland).
Gehuwd.	Bij gehuwden spelen het huwelijksvermogensstelsel en de eigendomsverhouding van de woning een belangrijke rol. Voor de gezinswoning geldt in ieder geval een wettelijke bescherming van de partner.
Huwelijkse voorwaarden.	Wijken de huwelijkse voorwaarden af van het standaardstelsel? Dan zijn deze bepalend voor de eigendoms- en aansprakelijkheidsverhoudingen.

Let op.

De vraag of een partner moet meetekenen kan niet alleen op basis van de relatievorm worden beantwoord. Ook de eigendomssituatie, huwelijkse voorwaarden en de acceptatieregels van de geldverstrekker spelen een belangrijke rol.

4. Informatie over scheiden.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

4.2 Hoofdelijk ontslag.

Hoofdelijk ontslag is alleen mogelijk met toestemming van de kredietgever.

Bij de beoordeling kijken we onder andere naar:

- De definitieve echtscheiding
- De eigendomssituatie van de woning
- De financiële draagkracht van de achterblijvende kredietnemer

De achterblijvende kredietnemer moet de hypotheek zelfstandig kunnen dragen.

4.3 Onderhoudsgeld (alimentatie).

België kent net als Nederland alimentatie. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen:

- Onderhoudsgeld voor een ex-partner
- Onderhoudsgeld voor kinderen

Het onderhoudsgeld wordt vastgesteld op basis van onder meer de financiële situatie van de betrokken partijen en kan voortvloeien uit een overeenkomst of een rechterlijke uitspraak.

5. Informatie over de hypotheek.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

De Belgische hypotheekmarkt verschilt op een aantal punten van de Nederlandse markt. Hieronder lees je de belangrijkste verschillen en aandachtspunten.

5.1 Hypotheken in België.

Looptijd en eindleeftijd.

Hypotheeken worden in België vaak afgesloten voor 20 tot 30 jaar. Loopt een hypotheek door na de pensioenleeftijd? Dan kijken we ook naar het verwachte pensioeninkomen en eventuele opgebouwde reserves.

Loan-to-Value (LTV).

Voor woningen voor eigen bewoning zijn hoge financieringen mogelijk. Voor investeringsvastgoed gelden vaak strengere financieringsnormen. De maximale LTV verschilt per geldverstrekker.

Registratiebelasting.

De Belgische registratiebelasting is vergelijkbaar met de Nederlandse overdrachtsbelasting en verschilt per gewest.

Vlaanderen

- Enige en eigen gezinswoning: van 2,00% tot 12,50%
- Andere aankopen (zoals een tweede woning, handelspand, garage of bouwgrond): 12%

Brussels Hoofdstedelijk Gewest

- Standaardtarief: van 2,00% tot 12,50%
- Voor een enige eigen woning kan onder voorwaarden een abattement (vrijstelling op een deel van de aankoopprijs) gelden

Waals Gewest

- Enige eigen woning: 3% (onder voorwaarden)
- Andere aankopen: van 2,00% tot 12,50%

5. Informatie over de hypotheek.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

Fiscale voordelen.

Anders dan in Nederland bestaat in België voor nieuwe hypothecaire kredieten meestal geen hypotheekrenteaftrek meer. Eventuele fiscale voordelen worden vooral verleend bij de aankoop van de woning, bijvoorbeeld via verlaagde registratiebelastingen.

Belgen kunnen nog een fiscaal voordeel uit een oude woonbonusregeling hebben als hun hypotheek onder een oud regime (vóór 1 januari 2020) valt. Voor nieuwe hypothecaire leningen bestaat dit voordeel in de meeste gevallen niet meer.

Koopovereenkomst (compromis).

In België bestaan geen wettelijk vastgelegde ontbindende termijnen zoals in Nederland. Eventuele ontbindende voorwaarden, zoals een financieringsvoorbehoud, moeten expliciet in de koopovereenkomst worden opgenomen. Controleer altijd welke voorwaarden en termijnen zijn afgesproken.

5.2 De beoordeling van Belgisch inkomen.

Voor een hypotheekaanvraag met Belgisch inkomen gelden dezelfde uitgangspunten als voor andere inkomenssoorten. Het inkomen moet voldoende herleidbaar, bestendig en onderbouwd zijn.

Benodigde documenten.

Voor de beoordeling worden in ieder geval de volgende documenten opgevraagd:

- Belgische loonfiche(s)
- Fiche 281.10
- Individuele rekening
- Arbeidsovereenkomst
- Werkgeversverklaring
- Eventuele bewijsstukken van variabel inkomen

5. Informatie over de hypotheek.

1. Woordenlijst.
2. Informatie over inkomen.
3. Informatie over uitkeringen.
4. Informatie over scheiden.
5. Informatie over de hypotheek.

NHG en toetsinkomen.

NHG schrijft niet voor hoe het toetsinkomen bij Belgisch inkomen exact moet worden vastgesteld. Dit bepaalt de geldverstrekker.

Kan een inkomen voldoende worden onderbouwd en beoordelen we dit als bestendig? Dan kan dit inkomen worden meegenomen bij de toetsing van de hypotheekaanvraag.

Gebruik van de fiche 281.10.

De Belgische fiscale loonfiche 281.10 wordt gebruikt als aanvullende inkomensonderbouwing. De fiche geeft inzicht in de loon- en bezoldigingsgegevens van het voorgaande kalenderjaar. Daarmee is het een hulpmiddel en geen leidend document in de beoordeling.

Heb je vragen over deze gids of over het Belgisch inkomen? Stel ze gerust!

Vriendelijke groet,
Argenta Hypothekenteam!



De bank die je begrijpt.