

TAXATIE ROERENDE INKOMSTEN

Belegger is Belgisch rijksinwoner/natuurlijk persoon

	RV op uitkering	RV bij verkoop
Aandelen		
Dividenden ⁽¹⁾⁽²⁾	30%	Neen
Geregl. Vastgoedvenn. (GVV) (>80% EER woon- en zorgOG) (3)	15%	Neen
Schuld papier		
Intresten obligaties, kasbons, staatsbons, ...	30%	Neen ⁽⁴⁾
Intresten achtergestelde certificaten	30%	Neen ⁽⁴⁾
Intresten "Inflation Linked Bonds"	30%	Neen ⁽⁴⁾
Intresten "Equity Discount Certificate"	30%	Neen ⁽⁴⁾
BEVEK/SICAV & GBF/FCP/FCP & Tracker/ETF		
Kapitalisatie-BEVEK/SICAV		
Aandelen-BEVEK	nvt	Neen
Obligatie-BEVEK (min. 25%/10% schuld papier)	nvt	Ja ⁽⁷⁾
Distributie-BEVEK/SICAV		
Aandelen-BEVEK	30%	Neen
Obligatie-BEVEK (min. 25%/10% schuld papier)	30%	Ja ⁽⁷⁾
Gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP)	Transparant ⁽⁶⁾ => Afhankelijk van onderliggende beleggingen	
Tracker / ETF ⁽⁵⁾	Afhankelijk van rechtsvorm => Zie BEVEK/SICAV of GBF/FCP	
Afgeleide producten		
Opties op aandelen	nvt	Neen
Warranten	nvt	Neen
Liquiditeiten		
Intrest geregl. spaarrekening		
Eerste EUR 980,00	0%	nvt
Boven EUR 980,00	15%	nvt
Intrest KIR-rekening	30%	nvt
Intrest zichtrekening	30%	nvt
Intrest termijnrekening	30%	nvt
Tak-21/23/26		
Tak-21 (géén 8j of 130%)	30%	Enkel indien géén 8j. of 130%
Tak-23 (wél bepaalde duur/rendement)	30%	Enkel indien vaste duur (<8j./rendement (<130%))
Tak-26 (8)	30%	Neen ⁽⁴⁾

(1) Inkoop eigen beursgenoteerde aandelen is vrijgesteld (art. 264, al.1, 2°bis WIB/92).

(2) Er geldt een vrijstelling van belasting op de eerste EUR 800,00 aan ontvangen dividenden (aj. 2023 - ink. 2022). De belegger die deze vrijstelling wil opeisen, zal dit via zijn aangifte in de personenbelasting moeten doen. Mogen die vrijstelling niet 'aan de bron' toepassen door het niet-inhouden van RV.

(3) In de praktijk gaat het vandaag om twee GVVs: Aedifica & Care Property Invest.

(4) In principe geen inhouding RV op de verlopen rente, maar wel aangifteplicht in hoofde van de belegger. Er wordt enkel 30% RV ingehouden, indien het schuldinstrument wordt aangehouden bij de NBB in het zgn. X/N-stelsel.

(5) ETF en Trackers onder vennootschapsvorm (m.a.w. géén FCP) worden voor inkomstenbelasting en RV gelijkgesteld met BEVEK.

(6) Een GBF/FCP is enkel transparant, indien het fonds een volledige 'ventilatie' van haar inkomen doet. Zoniet, taxatie zoals BEVEK/SICAV.

(7) "Reynders-tax" (30%) op de rentecomponent in de meerwaarde, verkregen n.a.v. verkoop, inkoop of liquidatie van de rechten van de BEVEK/FCP. Bedraagt het schuldpercentage bij verkoop 25% of meer, dan is de taks sowieso verschuldigd. Ligt het schuldpercentage bij verkoop daarentegen tussen 10% en 25%, dan zal de meerwaarde enkel belastbaar zijn, indien de BEVEK/SICAV werd aangekocht vanaf 1 januari 2018. De Reynders-tax is enkel niet verschuldigd, indien de statuten voorzien in de algehele uitkering van de inkomsten (distributie-BEVEK/SICAV). In de praktijk komt dit echter zelden voor, maar het geldt bvb. wel voor "Comfort Invest".

(8) Een Tak-26-polis wordt fiscaal gelijkgesteld met "vastrentende effecten" (artt. 2, §4 en 19, §1, 1° en §2 WIB/92).