

## Taxatie roerende inkomsten

**Belegger is Belgisch rijksinwoner/natuurlijk persoon**

	RV op uitkering	RV bij verkoop
<b>Aandelen</b>		
Dividenden <sup>(1)(2)</sup>	30%	Neen
Dividenden <sup>(1)(2)</sup>	15%	Neen
<b>Schuldpapier</b>		
Intresten obligaties, kasbons, staatsbons, ...	30%	Neen <sup>(4)</sup>
Intresten BE Staatsbon 24/11/2011-02/12/2011 (8j.)	15%	Ja
Intresten achtergestelde certificaten	30%	Neen <sup>(4)</sup>
Intresten "Inflation Linked Bonds"	30%	Neen <sup>(4)</sup>
Intresten "Equity Discount Certificate"	30%	Neen <sup>(4)</sup>
<b>BEVEK/SICAV &amp; GBF/FCP &amp; Tracker/ETF</b>		
<b>Kapitalisatie-BEVEK/SICAV</b>		
Aandelen-BEVEK	nvt	Neen
Obligatie-BEVEK (min. 25%/10% schuldpapier)	nvt	Ja <sup>(7)</sup>
<b>Distributie-BEVEK/SICAV</b>		
Aandelen-BEVEK	30%	Neen
Obligatie-BEVEK (min. 25%/10% schuldpapier)	30%	Ja <sup>(7)</sup>
Gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP)	Transparant <sup>(6)</sup> => Afhankelijk van onderliggende beleggingen	
Tracker / ETF <sup>(5)</sup>	Afhankelijk van rechtsvorm => Zie BEVEK/SICAV of GBF/FCP	
<b>Afgeleide producten</b>		
Opties op aandelen	nvt	Neen
Warranten	nvt	Neen
<b>Liquiditeiten</b>		
Intrest geregl. spaarrekening		
Eerste EUR 940,00	0%	nvt
Boven EUR 940,00	15%	nvt
Intrest KIR-rekening	30%	nvt
Intrest zichtrekening	30%	nvt
Intrest termijnrekening	30%	nvt
<b>Tak-21/23/26</b>		
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 <sup>(8)</sup>	30%	Neen <sup>(4)</sup>

- (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 640,00 aan ontvangen dividenden (aj. 2019 - ink. 2018).  
De belegger die deze vrijstelling wil opeisen, zal dit via zijn aangifte in de personenbelasting moeten doen. Banken mogen die vrijstelling niet 'aan de bron' toepassen door het niet-inhouden van RV. Voor aj. 2020 - ink. 2019 zal het vrijgesteld bedrag opgetrokken worden tot EUR 800,00.
- (3) In de praktijk gaat het vandaag om twee GVV's: 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).