

Wat verandert er vanaf 2017 qua fiscaliteit voor uw beleggingen?

Vanaf 1 januari 2017 zijn nieuwe fiscale maatregelen van kracht. Hier een overzicht van wat er allemaal wijzigt voor uw beleggingen.

De speculatiebelasting is afgeschaft

De recent ingevoerde speculatiebelasting **verdwijnt** (zie onze **Flash** van begin 2016 voor meer info over deze belasting). Dit was een belasting van 33% op o.a. de meerwaarde van beursgenoteerde aandelen die minder dan 6 maanden na de aankoop werden verkocht.

Alle overdrachten onder bezwarende titel¹ zijn **vanaf 1 januari 2017 niet meer onderworpen aan deze speculatiebelasting**.

In de aangifte personenbelasting (aanslagjaar 2017) komt naar alle waarschijnlijkheid een vak 'speculatiebelasting'. Daarin kunnen belastingplichtigen meerwaarden aangeven die de bevrijdende roerende voorheffing niet hebben ondergaan. Belastingplichtigen die verrichtingen gevisieerd door de speculatiebelasting in het buitenland hebben gedaan, zullen deze meerwaarden moeten aangeven.

Verhoging van het algemeen tarief van de roerende voorheffing van 27 naar 30%

Ook het tarief van de **roerende voorheffing** gaat omhoog. Dit nieuwe tarief van 30% geldt o.a. voor:

- interesten van niet-gereguleerde spaarrekeningen, zichtrekeningen, termijnrekeningen, obligaties, kasbons, volksleningen
- dividenden
- inkoopboni
- liquidatieboni
- meerwaarden uit fondsen (beveks) die 25% of meer beleggen in schuldvorderingen
- inkomsten uit lijfrenten
- belastbare beleggingsverzekeringen tak 21 en tak 23.

¹ Overdrachten waar een tegenprestatie tegenover staat, zoals een verkoop, ruil of zelfs inbreng in een vennootschap.

Voor inkomsten van **Belgische oorsprong** geeft de **vervaldatum** de doorslag. Voor inkomsten van **buitenlandse oorsprong** de **betaaldatum**.

Interessen van niet-gereguleerde spaarrekeningen verworven over het jaar 2016, maar betaald begin 2017, ondergaan nog het tarief van 27%.

Wat met de verlaagde tarieven?

Voor de **Leterme-bon** en de **gereguleerde spaarrekening** blijft het verlaagde tarief van 15% van toepassing. Vanaf 1 januari 2017 geldt er tevens een nieuw verlaagd tarief van 15% voor dividenden van **zorgvastgoedfondsen**.

Let op!

Voor kapitalisatiebons zal het tarief geldend op de vervaldatum van toepassing zijn op de volledige opbrengst.

➤ Werkt u via een vennootschap?

Het bijzondere tarief van 17% voor de **liquidatiereserve** werd ook aangepast. Dit tarief geldt wanneer de uitkering van dividenden uit deze reserve plaatsvindt minder dan vijf jaar vanaf de laatste dag van het 'betreffende belastbaar tijdperk'. Vanaf 1 januari 2017 wordt het tarief verhoogd naar 20% voor liquidatiereserves die zijn aangelegd voor een belastbaar tijdperk dat ten vroegste verbonden is met het aanslagjaar 2018.

Wijzigingen in de beurstaks

Nieuwe plafonds

De plafonds bij de beurstaks worden verdubbeld voor verrichtingen vanaf 1 januari 2017. Het plafond is het maximumbedrag aan beurstaks per verrichting.

Dit betekent o.a.:

- €650 wordt €1.300: voor aankopen en verkopen met betrekking tot obligaties of notes **met kapitaalgarantie**
- €800 wordt €1.600: voor aankopen en verkopen met betrekking tot aandelen of notes **zonder kapitaalgarantie**
- €2.000 wordt €4.000 bij verkopen van **aandelen (enkel kapitalisatieversie) van erkende beleggingsvennootschappen**.

De tarieven van de taks (respectievelijk 0,09%, 0,27%, 1,32%) worden niet gewijzigd.

U moet al voor grote bedragen effecten verhandelen om de huidige plafonds te bereiken. Voor aandelen gaat het om 296.000 euro, voor kapitalisatiefondsen om 152.000 euro en voor obligaties om 722.000 euro. Deze nieuwe maatregel heeft dus vooral een impact op de grotere vermogens.

Uitbreiding naar verrichtingen in het buitenland

De **aan- of verkooporders** door Belgische natuurlijke personen of rechtspersonen gegeven aan een **buitenlandse bank of broker**, zullen ook onderworpen worden aan de **beurstaks**.

De Belgische ordergevers moeten de beurstaks betalen binnen de 2 maanden na de verrichting (samen met de overhandiging van een aangifte). Tenzij de buitenlandse bank dit voor zijn klant regelt via een aansprakelijke vertegenwoordiger.

Niet betaling stelt hen bloot aan een sanctie van vijfmaal de ontdoken rechten. Naast hun aangifteverplichtingen in de personenbelasting moeten Belgen met buitenlandse tegoeden ook hun **verplichtingen qua beurstaks** nakomen. Door de uitwisseling van informatie tussen vele landen in het kader van de Common Reporting Standard (CRS) is hieraan ontkomen niet mogelijk (lees hierover meer [op onze website](#)).



Wat betekenen deze maatregelen concreet voor uw beleggingsportefeuille? Contacteer daarvoor uw financieel adviseur bij Belfius.