De nieuwe meerwaardebelasting

Toelichting bij de wet van 6 april 2026

Dit artikel licht de belangrijkste principes toe van de belasting op de meerwaarden op financiële activa.

In het regeringsakkoord van 12 februari 2025 had de federale regering onder meer aangekondigd om een belasting op meerwaarden op financiële activa in te voeren, die toen de solidariteitsbijdrage werd genoemd. Deze hervorming resulteerde in de wet van 6 april 2026 tot invoering van een belasting op meerwaarden op financiële activa, die op 21 april 2026 in het Belgisch Staatsblad werd gepubliceerd.

De belasting op meerwaarden op financiële activa is opgenomen in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92).

Wanneer werd de wet aangenomen en sinds wanneer is ze van toepassing?

De nieuwe meerwaardebelasting werd aangenomen bij **wet van 6 april 2026**, werd op 21 april 2026 in het Belgisch Staatsblad gepubliceerd en is met terugwerkende kracht **op 1 januari 2026** in werking getreden. Ze is dus van toepassing op meerwaarden die vanaf 1 januari 2026 zijn gerealiseerd, daarbij zijn ook vrijstellingen en bijzondere regels ingevoerd.
De publicatie van de wet in april 2026 heeft de start van het belastbaar tijdperk niet uitgesteld.

Het is belangrijk te vermelden dat tegen deze wet 22 **verschillende verzoeken** tot gehele of gedeeltelijke nietigverklaring zijn ingesteld bij het Grondwettelijk Hof. Sommige van deze verzoeken zijn intussen niet-ontvankelijk verklaard.
Het instellen van een verzoek schorst op zichzelf de toepassing van de wet niet. De geldende fiscale verplichtingen moeten dus worden nagekomen in afwachting van de uitkomst van de procedures.

Op wie is de belasting van toepassing?

De (nieuwe) meerwaardebelasting is van toepassing op **natuurlijke personen** en entiteiten die onderworpen zijn aan de **rechtspersonenbelasting**. Concreet is ze dus van toepassing op: (I) natuurlijke personen die in België wonen en (II) rechtspersonen, zoals stichtingen en vzw's, die in België gevestigd zijn en niet aan de vennootschapsbelasting zijn onderworpen. Voor deze tweede categorie geldt een vrijstelling voor rechtspersonen die fiscaal aftrekbare giften mogen ontvangen.

Natuurlijke personen die niet in België wonen, vallen niet binnen het toepassingsgebied, ook wanneer ze financiële activa in België aanhouden, bijvoorbeeld een effectenportefeuille bij een Belgische financiële instelling of aandelen op naam van een Belgische vennootschap. Hetzelfde geldt voor meerwaarde die gerealiseerd werd door vennootschappen, die onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting.

Op welke financiële activa is de belasting van toepassing?

Het begrip "financiële activa" is **ruim gedefinieerd** in de wet en omvat 4 categorieën:

- Financiële instrumenten: dit zijn onder meer aandelen [genoteerde en niet-genoteerde aandelen, bijvoorbeeld private equity, aandelen op naam en gedematerialiseerde aandelen, aandelen in beleggingsfondsen, waaronder ETF's, enzovoort], obligaties, geldmarktinstrumenten, deelbewijzen in instellingen voor collectieve belegging en derivaten, bijvoorbeeld opties of futures;
- Bepaalde beleggingsverzekeringen, met name tak 21-, tak 23- en tak 26-contracten, voor zover de betrokken inkomsten niet belastbaar zijn als roerende of beroepsinkomsten;
- Cryptoactiva, met inbegrip van NFT's die aan de wettelijke definitie voldoen; en
- Beleggingsgoud, waaronder fysiek goud, en vreemde valuta.

Bepaalde financiële activa, zoals pensioen(spaar)fondsen, kapitalen van groepsverzekeringen, langetermijnspaarcontracten en gelden op betaalrekeningen, zijn **uitdrukkelijk uitgesloten**.

Of de betrokken activa in België of in het buitenland worden aangehouden, is niet van belang.

Wanneer is de belasting verschuldigd?

De nieuwe belasting heeft alleen betrekking op gerealiseerde meerwaarden op financiële activa. Een loutere waardestijging leidt dus niet tot belasting. Bovendien moet de meerwaarde zijn gerealiseerd (I) buiten een beroepsactiviteit en (II) in het kader van normaal beheer van het privévermogen, naar aanleiding van een **overdracht onder bezwarende titel**, bijvoorbeeld een verkoop, of een **gelijkgestelde handeling**.

Een van die gelijkgestelde handelingen is de emigratie van de belastingplichtige. Latente meerwaarden worden bij emigratie geacht te zijn gerealiseerd en vallen daardoor onder de meerwaardebelasting. Belangrijk aandachtspunt: de emigrerende belastingplichtige kan automatisch of op verzoek uitstel van betaling *krijgen* en kan zelfs definitief *worden ontslagen van de betalingsverplichting*, onder meer wanneer de activa binnen twee jaar na het vertrek niet worden gerealiseerd, mits aan de wettelijke voorwaarden is voldaan.

Welk tarief geldt voor de meerwaardebelasting?

De wet voert **drie situaties of regelingen** in, met de verschillende belastingtarieven:

- **Regeling voor "interne meerwaarden"**, de eerste categorie meerwaarden bestaat uit "interne meerwaarden". Het gaat concreet om meerwaarden op aandelen of deelnemingsbewijzen die zijn gerealiseerd bij een overdracht aan een vennootschap waarover de belastingplichtige alleen of samen met zijn echtgenoot of wettelijk samenwonende partner en/of bepaalde andere familieleden de controle uitoefent. Deze (interne) meerwaarden worden belast tegen het bijzondere tarief van 33%.
- **Specifieke regeling voor "aanmerkelijk belang"**, belastingplichtigen die aandeelhouders zijn van een vennootschap met een "aanmerkelijk belang" kunnen gebruik maken van een bijzondere regeling. Er is sprake van een aanmerkelijk belang wanneer een belastingplichtige op het moment van de overdracht rechtstreeks ten minste 20% van de rechten bezit in de vennootschap waarvan de aandelen worden overgedragen. Meerwaarden op aandelen of deelnemingsbewijzen in een

dergelijke vennootschap zijn vrijgesteld tot 1.000.000 euro en worden daarna progressief belast. De vrijstelling kan slechts om de 5 jaar worden genoten. De progressieve belastingtarieven zijn de volgende:

Meerwaarde		Tarief
0 euro tot 1.000.000 euro		Vrijgesteld
1.000.000,01 euro tot 2.500.000 euro		1,25%
2.500.000,01 euro tot 5.000.000 euro		2,50%
5.000.000,01 euro tot 10.000.000 euro		5%
> 10.000.000 euro		10%

Bij wijze van uitzondering geldt een bijzonder tarief van 16,5% wanneer de aandelen worden overgedragen aan een rechtspersoon *die gevestigd is* buiten de Europese Economische Ruimte. De regeling voor "aanmerkelijke deelnemingen" is evenmin van toepassing op situaties met "interne meerwaarden" (zie hierboven).

- **Algemene regeling**, in de algemene regeling, of restregeling, worden meerwaarden op financiële activa belast tegen een vast tarief van 10%. Elke belastingplichtige kan jaarlijks gebruikmaken van een algemene vrijstelling van 10.000 euro (bedrag voor inkomstenjaar 2026, jaarlijks indexeerbaar). Als de belastingplichtige de vrijstelling niet volledig benut, kan het niet-benutte deel, tot maximaal 1.000 euro per jaar, worden overgedragen naar de volgende vijf jaar. De vrijstelling kan zo oplopen tot 15.000 euro, exclusief indexering.

Voorbeeld: toepassing van de vrijstelling van 10.000 euro

Een belastingplichtige realiseert in 2027 een meerwaarde van 25.000 euro op de verkoop van aandelen die hij in zijn effectenportefeuille bij Degroof Petercam aanhoudt. Om het voorbeeld eenvoudig te houden, is geen rekening gehouden met de indexering van de vrijstelling, een eventuele overdracht van de vrijstelling of aftrekbare minderwaarden.

- Brutomeerwaarde: 25.000 euro
- Jaarlijkse vrijstelling: 10.000 euro
- Belastbare grondslag: 25.000 euro − 10.000 euro = 15.000 euro
- Toepasselijk tarief (algemene regeling): 10%
- Belastingbedrag: 15.000 euro × 10% = 1.500 euro

Hoe wordt de (belastbare) meerwaarde berekend?

De belastbare meerwaarde is het positieve verschil tussen de waarde ontvangen voor de overgedragen financiële activa, ongeacht de aard of vorm van de vergoeding, en de aanschaffingswaarde.

De aankoop- en/of verkoopprijzen in **vreemde valuta** worden omgerekend naar euro tegen de wisselkoers die geldt op het moment waarop het financiële actief wordt gekocht of verkocht.

De kosten die zijn gemaakt of gedragen om de meerwaarde te realiseren, bijvoorbeeld de taks op beursverrichtingen bij de aan- en verkoop van de overgedragen effecten, zijn niet aftrekbaar. Wel aftrekbaar zijn gerealiseerde **minderwaarden op financiële activa**. Deze minderwaarden zijn echter alleen aftrekbaar in het jaar waarin ze zijn gerealiseerd, met andere woorden, ze kunnen niet naar volgende jaren worden overgedragen, en alleen voor zover ze betrekking hebben op dezelfde belastingregeling (zie de drie afzonderlijke situaties of regelingen hierboven).

Van welke aanschaffingswaarde moet worden uitgegaan?

Als uitgangspunt wordt de verkrijgingswaarde bepaald op basis van de prijs die de belastingplichtige of zijn rechtsvoorganger heeft betaald voor de verwerving van de financiële activa onder bezwarende titel. Voor een aantal bijzondere situaties heeft de wetgever echter afwijkende waarderingsregels voorzien.

- Voor **financiële activa die vóór 1 januari 2026 zijn verworven**, wordt de meerwaarde berekend op basis van de waarde van die activa op 31 december 2025. Als de (werkelijke) aanschaffingswaarde echter hoger is dan de waarde op 31 december 2025, kan die hogere waarde nog in aanmerking worden genomen. Daarvoor moet de belastingplichtige de betrokken financiële activa uiterlijk op 31 december 2030 onder bezwarende titel overdragen. Deze regel is bedoeld om zogenaamde historische meerwaarden vrij te stellen, tenzij dat nadelig zou zijn voor de belastingplichtige. Merk op dat historische minderwaarden niet aftrekbaar zijn.

Een belangrijke vraag is hoe de waarde van de betrokken activa op 31 december 2025 vastgesteld moet worden, vooral voor niet-genoteerde financiële activa. De wet bevat hiervoor specifieke regels. Voor (niet-genoteerde) aandelen kan de belastingplichtige de waarde laten bepalen door een bedrijfsrevisor of een onafhankelijke gecertificeerde accountant, die niet de gebruikelijke beroepsbeoefenaar van de vennootschap is. Deze deskundige heeft uiterlijk tot 31 december 2027 om de waardering vast te stellen.

- Activa verkregen uit schenking of erfenis
  De aanschaffingswaarde is de waarde waartegen de belastingplichtige of zijn **rechtsvoorganger** de betrokken financiële activa onder bezwarende titel heeft verkregen. Als de belastingplichtige bijvoorbeeld aandelen via een schenking heeft verkregen, wordt bij een latere verkoop rekening gehouden met de oorspronkelijke aanschaffingswaarde die de schenker heeft betaald als uitgangspunt voor de berekening van de meerwaardebelasting. Hetzelfde geldt bij een overdracht via een erfenis. De regels voor activa die vóór 1 januari 2026 zijn verworven, blijven van toepassing.

Op het moment van de schenking of erfenis wordt immers geen belasting geheven op de dan latente meerwaarde. Een schenking is immers geen overdracht onder bezwarende titel (zie hierboven). De belasting op deze meerwaarde wordt als het ware uitgesteld tot de latere overdracht.

Voorbeeld: schenking en verkrijgingsprijs

In 2027 schenkt een ouder aandelen Solvay aan zijn kind. De ouder kocht de aandelen in 2026 voor 50.000 euro. Op de dag van de schenking zijn de aandelen 60.000 euro waard.
In 2028 verkoopt het kind deze aandelen voor 75.000 euro.
In 2028 wordt geen andere meerwaarde gerealiseerd. Om het eenvoudig te houden, houdt dit voorbeeld geen rekening met indexering van de vrijstelling, een eventueel overgedragen vrijstelling of aftrekbare minderwaarden.

- In aanmerking genomen verkrijgingsprijs: 50.000 euro (die van de ouder/schenker)
- Verkoopprijs: 75.000 euro
- Belastbare meerwaarde: 75.000 euro – 50.000 euro = 25.000 euro
- Toepassing van de jaarlijkse vrijstelling (10.000 euro): 25.000 euro – 10.000 euro = 15.000 euro
- Toepasselijk tarief: 10%
- Belastingbedrag: 15.000 euro × 10% = 1.500 euro

De schenking leidt niet tot belastingheffing op de meerwaarde, en voor de berekening van de meerwaarde bij de latere verkoop van de geschonken financiële activa blijft de verkrijgingsprijs van de schenker gelden.

- **Als de belastingplichtige meerdere identieke financiële activa bezit die hij achtereenvolgens heeft verworven**, bijvoorbeeld meerdere aandelen van een beursgenoteerde vennootschap, wordt het financiële actief dat het eerst is verkregen, geacht het eerst te zijn overgedragen. Met andere woorden, de FIFO-methode wordt toegepast (*"first in, first out"*). Bij een gedeeltelijke overdracht van identieke financiële activa wordt eerst rekening gehouden met de aanschaffingsprijs van de activa die het eerst zijn verworven.

Op deze regel geldt een uitzondering voor financiële activa die uiterlijk op 31 december 2025 al werden aangehouden en waarvoor de belastingplichtige de meerwaarde wil bepalen op basis van een hogere (werkelijke) aanschaffingswaarde. In dat geval wordt de aanschaffingswaarde berekend op basis van de gemiddelde aanschaffingswaarde per financieel actief. Deze mogelijkheid bestaat alleen voor verrichtingen die plaatsvinden tot en met 31 december 2030.

- Er gelden specifieke regels voor aandelen en opties die zijn verkregen in het kader van de **Wet van 26 maart 1999 betreffende het Belgisch actieplan voor de werkgelegenheid en houdende diverse bepalingen**. Voor aandelen die zijn verworven door de uitoefening van een optie onder deze regeling, is de aanschaffingswaarde gelijk aan de waarde van het aandeel op het moment waarop de optie wordt uitgeoefend. De meerwaarde die bij de uitoefening van de optie wordt gerealiseerd, blijft vrijgesteld. De latere waardestijging van het aandeel valt daarentegen onder de nieuwe regeling wanneer het wordt overgedragen.

Hoe wordt de meerwaardebelasting betaald?

Voor de **personenbelasting** hangt de betaling van de belasting af van de aard van het financiële actief, de toepasselijke belastingregeling en, wanneer een Belgische tussenpersoon de belasting inhoudt, de eventuele keuze van de belastingplichtige om de meerwaarden zelf aan te geven.

- **Financiële instrumenten en verzekeringsovereenkomsten onder de algemene regeling**, voor de betrokken verrichtingen via een bank of verzekeraar die in België is gevestigd, wordt de belastbare meerwaarde aan de bron belast tegen 10%. De belasting wordt dus niet ingehouden op de volledige verkoopprijs. Deze inhouding geldt voor de betrokken meerwaarden die vanaf 1 juni 2026 zijn gerealiseerd, tenzij de belastingplichtige voor opt-out kiest. De inhouding is in principe

bevrijdend: de belaste meerwaarden hoeven niet te worden aangegeven in de aangifte van de personenbelasting, behalve wanneer de belastingplichtige bijvoorbeeld een correctie in zijn voordeel wil aanvragen, zoals hieronder wordt toegelicht in het onderdeel over het jaarverslag.

De belastingplichtige kan echter kiezen voor **"opt-out"**: de bank houdt dan geen belasting in op de betrokken meerwaarden. De belastingplichtige moet deze opnemen in zijn aangifte in de personenbelasting, rekening houdend met de vrijstellingen en de toegestane minderwaarden. Met deze keuze voorkomt de belastingplichtige dat hij vooraf een bedrag betaalt dat hoger kan zijn dan de uiteindelijk verschuldigde belasting, maar moet hij zelf de aangifte indienen. De bank bezorgt de vereiste informatie aan de belastingadministratie volgens de regels die verderop worden toegelicht.

Als er meerdere rekeninghouders zijn, moeten zij unaniem instemmen met de keuze voor opt-out. Als de instructies niet overeenstemmen, geldt de standaardregeling, namelijk automatische inhouding van de roerende voorheffing aan de bron. Cliënten van de bank kunnen voor elke rekening een afzonderlijke keuze maken en ook bij andere financiële instellingen kunnen dus andere keuzes gemaakt worden. De keuze voor opt-out kan één keer per belastbaar tijdperk gewijzigd worden. Het belastbaar tijdperk stemt overeen met het kalenderjaar. De wijziging gaat in vanaf het volgende belastbare tijdperk.

- **Meerwaarden op cryptoactiva, valuta en beleggingsgoud.** Voor dit soort activa kan het systeem van de bevrijdende roerende voorheffing niet worden toegepast. De belastingplichtige moet deze meerwaarden altijd zelf opnemen in zijn **aangifte in de personenbelasting**.
- **"Meerwaarden op aanmerkelijke deelnemingen" en "interne meerwaarden"**, ook op belastbare meerwaarden volgens deze twee regelingen kan het systeem van de bevrijdende roerende voorheffing niet worden toegepast. De belastingplichtige moet deze meerwaarden altijd zelf opnemen in zijn **aangifte in de personenbelasting**.

Voor de **rechtspersonenbelasting** houdt de financiële instelling de belasting niet in aan de bron. De rechtspersoon dient de aangifte in, rekening houdend met de vrijstellingen en de toegestane minderwaarden.

Hoe kan de keuze voor opt-in of opt-out worden gemaakt of gewijzigd?

De wet voorziet in twee manieren waarop de belasting wordt geïnd:

- **opt-in**: de financiële instelling houdt de verschuldigde belasting op de belastbare meerwaarden aan de bron in;

- **opt-out**: de financiële instelling houdt de belasting niet aan de bron in; de cliënt geeft de betrokken meerwaarden dan aan in zijn belastingaangifte.

Als de cliënt geen keuze meedeelt, wordt hij geacht voor opt-in te hebben gekozen. De cliënt die voor opt-out wil kiezen, moet zijn financiële instelling daarvan uitdrukkelijk en schriftelijk op de hoogte brengen met het daarvoor bestemde formulier. Hij kan zijn keuze ook wijzigen door dezelfde procedure te volgen.

Overgangsbepalingen die van toepassing zijn in 2026
Voor 2026, het jaar waarin de wet in werking treedt, heeft de wetgever overgangsbepalingen voorzien. De behandeling van verrichtingen die vóór 1 september 2026 zijn uitgevoerd, hangt af van de betrokken periode en van de keuze die de cliënt heeft meegedeeld.

- De cliënt heeft tussen 1 januari en 31 augustus 2026 voor opt-in gekozen: Degroof Petercam berekent en houdt de verschuldigde belasting op de betrokken verrichtingen in, overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen.

- De cliënt heeft zijn financiële instelling geen keuze meegedeeld:
  - voor de meerwaarden die tussen 1 januari en 31 mei 2026 zijn gerealiseerd, moeten deze worden opgenomen in de jaarlijkse belastingaangifte die in 2027 moet worden ingediend;
  - voor de verrichtingen die tussen 1 juni en 31 augustus 2026 zijn uitgevoerd, berekent en houdt de financiële instelling de verschuldigde belasting in, overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen.

Vanaf september 2026 wordt de verschuldigde belasting op belastbare meerwaarden automatisch door de Bank ingehouden, tenzij de cliënt op geldige wijze voor opt-out heeft gekozen.

Wat gebeurt er in 2026 bij Degroof Petercam?

Volgens de kalender die de Bank heeft bekendgemaakt, is **in november 2026 een eenmalige inhouding gepland** voor belastbare meerwaarden op financiële instrumenten die vóór 5 september 2026 zijn gerealiseerd en waarvoor de Bank moet tussenkomen bij de inhouding. Er zijn drie situaties:

- **Bij opt-in:** de eenmalige inhouding heeft betrekking op de betrokken meerwaarden die zijn gerealiseerd van 1 januari tot en met 4 september 2026. Opt-in is de overgangsregeling waarbij de belastingplichtige de Bank uitdrukkelijk heeft gevraagd een bedrag over te maken dat gelijk is aan de roerende voorheffing op meerwaarden van 1 januari tot en met 31 mei. Vanaf 1 juni geldt de gewone inhoudingsregeling.
- **Bij opt-out:** de Bank verricht deze inhouding niet. De belastingplichtige moet de betrokken meerwaarden die gedurende heel 2026 zijn gerealiseerd zelf aangeven in zijn aangifte in de personenbelasting, die in 2027 moet worden ingediend (aanslagjaar 2027, inkomsten 2026).

- **Als er geen keuze is meegedeeld:** de eenmalige inhouding heeft alleen betrekking op de betrokken meerwaarden die zijn gerealiseerd van 1 juni tot en met 4 september 2026. De belastingplichtige moet de meerwaarden die zijn gerealiseerd van 1 januari tot en met 31 mei 2026 zelf aangeven in zijn aangifte, die in 2027 moet worden ingediend. Het uitblijven van een keuze geldt dus niet als opt-in voor deze eerste periode.

Vanaf **september 2026** houdt de Bank volgens dezelfde kalender automatisch belasting in bij de betrokken transacties, tenzij de belastingplichtige voor opt-out kiest. Voor deze inhouding is geen specifieke actie vereist. Deze operationele datum verandert niets aan de start van de belastingperiode op 1 januari 2026, noch aan het wettelijke onderscheid tussen meerwaarden die vóór en vanaf 1 juni 2026 zijn gerealiseerd.

Welke informatie deelt de bank met de belastingadministratie?

Bij opt-out bezorgt de Bank de belastingadministratie een jaarlijkse fiche met de wettelijk vereiste informatie over de betrokken meerwaarden. Voor 2026 heeft deze fiche betrekking op belastbare meerwaarden die vanaf 1 juni 2026 zijn gerealiseerd. Deze mededeling ontslaat de belastingplichtige er niet van ook belastbare meerwaarden aan te geven die zijn gerealiseerd van 1 januari tot en met 31 mei 2026, wanneer de belasting niet is ingehouden via de opt-inregeling.

Deze specifieke informatieplicht geldt niet voor meerwaarden van natuurlijke personen waarop bronheffing is ingehouden, noch voor meerwaarden die door rechtspersonen zijn gerealiseerd. Het ontbreken van deze fiche betekent echter niet dat er volledige vertrouwelijkheid geldt: andere wettelijke informatieverplichtingen en de controlebevoegdheden van de belastingadministratie blijven van toepassing.

Welke documenten bezorgt de Bank aan haar cliënten en waarvoor zijn ze nodig bij de belastingaangifte?

Een rekeningafschrift na de eenmalige inhouding. Na de verrichting in november ontvangt de cliënt een rekeningafschrift met een overzicht van de betrokken transacties. De Bank bezorgt dit via My Degroof Petercam, per e-mail of per post, volgens de communicatievoorkeuren van de cliënt.

Een jaarverslag in het eerste kwartaal van 2027. De cliënt ontvangt een overzicht van de meerwaarden en minderwaarden die in 2026 zijn gerealiseerd bij transacties die de Bank heeft opgevolgd. Dit verslag helpt bij het opstellen van de belastingaangifte voor meerwaarden die de belastingplichtige zelf moet aangeven: die van het hele jaar bij opt-out, of die van 1 januari tot en met 31 mei 2026 als er geen keuze is gemaakt. De Bank stelt de cliënt ook gegevens ter beschikking over goud en valuta die hij bij de Bank aanhoudt en die nodig zijn om zijn aangifteverplichtingen te voldoen.

Een eventuele correctie van de inhouding via de belastingaangifte. Bij de inhouding houdt de Bank geen rekening met de jaarlijkse vrijstelling van 10.000 euro voor inkomstenjaar 2026, aftrekbare minderwaarden of een historische aanschaffingswaarde die hoger is dan de waarde op 31 december 2025. Onder de hierboven toegelichte voorwaarden kan de belastingplichtige vragen om hiermee rekening te houden in zijn aangifte in de personenbelasting, en om de te veel ingehouden roerende voorheffing te verrekenen en eventueel terug te betalen. Het attest met het overzicht van de verrichtingen helpt daarbij. Ook bewijsstukken van de aanschaffingswaarden en documenten over transacties via andere tussenpersonen moeten worden bewaard.

En hoe zit het met de Belgische spaarbelasting, de Reynderstaks?

In tegenstelling tot eerdere berichten is de belasting op meerwaarden op aandelen in fondsen die voor ten minste 10% in schuldvorderingen, bijvoorbeeld obligaties, beleggen, niet afgeschaft. De Reynderstaks en de nieuwe meerwaardebelasting kunnen dus tegelijk van toepassing zijn, bijvoorbeeld bij een overdracht onder bezwarende titel van aandelen in een gemengd fonds. Om dubbele belasting te voorkomen, bepaalt de wet dat eerst het belastbare inkomen voor de spaarbelasting wordt berekend en dat dit inkomen vervolgens wordt afgetrokken van de meerwaarde die onder de nieuwe belasting valt.

Publicatiedatum: 27 november 2026

Bank Degroof Petercam NV
Rue de l'Industrie 44 | 1040 Brussel
BTW BE 0403 212 172 | RPR Brussel | FSMA 040460 A
degroofpetercam.be

Dit is commerciële informatie uitgaande van Bank Degroof Petercam nv, met zetel te Nijverheidsstraat 44, 1040 Brussel (hierna "Bank Degroof Petercam"), die verantwoordelijk is voor de productie en de verdeling ervan.

De informatie in dit document is uitsluitend bedoeld voor algemene informatiedoeleinden en mag niet worden beschouwd als raad over financiële planning in de zin van de Wet van 25 april 2014, noch als enig ander advies, voorstel of persoonlijke informatie, noch als openbaar aanbod van financiële instrumenten. De algemene informatie in dit document is niet afgestemd op de individuele persoonlijke situatie van de geadresseerde/lezer/ontvanger. Dit document is niet bedoeld om een volledige beschrijving te geven van de geldende wettelijke bepalingen, de rechtsleer of de rechtspraak, noch van de financiële dienst(en) die Bank Degroof Petercam aanbiedt. Hoewel alle voorzorgen werden genomen en Bank Degroof Petercam bij de redactie van huidig document beroep heeft gedaan op bronnen welke ze betrouwbaar acht, kan Bank Degroof Petercam de juistheid of volledigheid van de informatie in dit document niet garanderen en kunnen noch Bank Degroof Petercam, noch haar verbonden vennootschappen, bestuurders, adviseurs of werknemers verantwoordelijk worden gesteld voor enige onjuiste, onvolledige of ontbrekende informatie, of voor enige rechtstreekse of onrechtstreekse schade, verlies, kosten, vordering of andere uitgave die voortvloeit uit het gebruik van dit document, behalve in het geval van opzettelijke fout of grove nalatigheid.

Huidig document mag niet worden gekopieerd of verspreid zonder voorafgaandelijke schriftelijke toestemming vanwege Bank Degroof Petercam.

Bank Degroof Petercam is erkend door en staat onder prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, en onder het toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, voor de bescherming van beleggers en consumenten.

Verantwoordelijke uitgever: Bank Degroof Petercam

Wettelijk adres: Bank Degroof Petercam nv, Nijverheidsstraat 44, 1040 Brussel.