

Dominique De Schutter

Het Zomerakkoord – Eerste reeks maatregelen gepubliceerd

Op 26 juli 2017 stelde de federale regering haar Zomerakkoord voor. Ondertussen werden een aantal van die afspraken in een ontwerp van Programmawet gegoten. Het ontwerp werd gisteren op de website van de Kamer van Volksvertegenwoordigers gepubliceerd. We zetten de belangrijkste maatregelen, relevant voor de particuliere belegger, kort op een rijtje. Deze maatregelen treden in werking vanaf 1 januari 2018.

Vrijstelling spaarboekje

De fiscale vrijstelling van de rente op uw spaarboekje zakt van 1.880 euro naar 940 euro.

Vrijstelling dividendinkomen

Via de aangifte personenbelasting kan de verrekening of teruggave gevraagd worden van de Belgische roerende voorheffing (30%) op een schijf van 627 euro aan ontvangen dividenden. Het betreft een fiscaal voordeel van maximaal 188,10 euro. Die vrijstelling geldt niet voor dividenden uitgekeerd door fondsen of trusts. Die vrijstelling geldt, net als de vrijstelling voor het spaarboekje, per belastingplichtige.

Beurstaks

De tarieven van de beurstaks worden opnieuw verhoogd. Het tarief van 0,09% (o.a. voor obligaties) stijgt naar 0,12% en het tarief van 0,27% (o.a. voor aandelen) stijgt naar 0,35%. Het tarief van 1,32% (voor bijvoorbeeld kapitalisatiefondsen) wijzigt niet. Ook de plafonds van respectievelijk 1.300, 1.600 en 4.000 euro per transactie blijven ongewijzigd.

Taks op de fondsen

Sinds de aanpassing in 2012 wordt de zogenaamde 'taks op de fondsen' geheven bij verkoop van rechten van deelneming in kapitaliserende collectieve beleggingsfondsen die minstens 25% van hun vermogen beleggen in schuldvorderingen. Die grens van 25% wordt verminderd naar 10% voor rechten van deelneming die verkregen werden vanaf 1 januari 2018.

De taks is voortaan niet enkel meer van toepassing op 'instellingen voor collectieve belegging in effecten', maar ook op de alternatieve instellingen voor collectieve belegging (zoals bijvoorbeeld de gestructureerde fondsen).

Niet finaal

Wij benadrukken dat de beschikbare tekst louter een wetsontwerp betreft en dus nog niet finaal is. **Het wetsontwerp kan nog steeds aangevuld en gewijzigd worden.**

De bepalingen met betrekking tot de effectentaks werden uit het wetsontwerp gelicht en afzonderlijk opnieuw voorgelegd aan de Raad van State. Daarvoor is dus nog geen wetsontwerp beschikbaar. Met betrekking tot de maatregelen voor vennootschappen is er evenmin een wetsontwerp beschikbaar.

Nog vragen hieromtrent? Contacteer dan uw beheerder of contactpersoon of bel naar 03 241 09 99.

Disclaimer: de bovenstaande informatie is gebaseerd op bronnen die betrouwbaar worden geacht, zonder dat de juistheid ervan gegarandeerd kan worden. Dierickx Leys Private Bank is niet verantwoordelijk voor eventuele fouten of onvolledigheden in de verstrekte informatie.

Verantwoordelijke uitgever: Werner Wuyts

Opmaak: JEdesign.be

Kasteelplein Street Journal en DL Flash!
kan u terugvinden op onze website
dierickxleys.be onder de rubriek
Nieuws/Magazine en nieuwsbrief.

'DL Flash!' is een maandelijks uitgave van Dierickx, Leys & Cie, Effectenbank NV. Kasteelpleinstraat 44-46, BE-2000 Antwerpen tel: +32 (0)3 241 09 99. Opgevoerd door Werner Wuyts. Overname uit deze publicatie is toegelaten mits bronvermelding. De beleggingsinstrumenten vermeld in deze publicatie zijn niet geschikt voor alle beleggers. Er dient rekening gehouden te worden met de doelstellingen, financiële draagkracht, kennis, ervaring en risicokenmerken van de belegger. De Bank verstrekt langs deze weg geen persoonlijk beleggingsadvies. Meer informatie over de selectie en beoordelingsmethodes van hoger vermelde effecten en de onafhankelijkheid van het onderzoek ervan vindt u op dierickxleys.be in de rubriek beleggingsadvies. De vermelde historische resultaten en prognoses zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De vermelde opinies kunnen in de toekomst wijzigen. De bedragen in vreemde valuta kunnen onderhevig zijn aan fluctuaties.