

Speculatiebelasting

Wat ?

Belasting van 33% op de meerwaarde gerealiseerd bij de verkoop van aandelen en afgeleide producten op individuele aandelen binnen de zes maanden na hun verwerving (=aankoop of inschrijving) door natuurlijke personen die in België onderworpen zijn aan de personenbelasting. Feitelijke verenigingen (onder meer beleggingsclubs!), onverdeeldheden en burgerlijke maatschappen vallen ook onder deze belasting.

Vallen onder deze belasting

meerwaarden binnen de zes maanden na verwerving gerealiseerd op de verkoop van

- beursgenoteerde aandelen
- beursgenoteerde opties op een individueel aandeel
- beursgenoteerde warrants op een individueel aandeel

Vallen niet onder deze belasting

meerwaarden gerealiseerd op

- obligaties en andere schuldinstrumenten
- beleggingsfondsen
- aandelen van gereguleerde vastgoedvennootschappen
- personeelsopties
- niet-beursgenoteerde financiële instrumenten zoals Contracts for Difference (CDF's)
- Exchange Traded Funds (ETF's)
- warrants, opties, turbo's, sprinters en speeders op een andere onderliggende waarde dan een beursgenoteerd aandeel of aandelencertificaat (bv. indexen, ETF's, ...).

Werkingsprincipes

- Uw Belgische bank of broker zal de 33% belasting inhouden. Indien u werkt met een buitenlandse bank of broker zal u zelf dit soort meerwaarden moeten aangeven.
- Bij deze belasting wordt het Last In First Out (LIFO)-principe gebruikt. Dat wil zeggen dat bij een verkoop steeds wordt verondersteld dat u de laatst aangeschafte effecten verkoopt.
- Aandelen verworven naar aanleiding van een erfenis zijn vrijgesteld. Aandelen verworven naar aanleiding van een schenking zijn niet vrijgesteld.
- Bij de bepaling van de meerwaarde wordt rekening gehouden met de oorspronkelijke koers in vreemde valuta en blijven wisselkoersschommelingen tussen tijdstip van aan- en verkoop buiten beschouwing.