

Samenvatting fiscaliteit beleggingen

Per 31.03.2016



Amjak.be

De heer Niko Keters



Privé vermogen



Amjak.be

Product	interessen of dividenden	meerwaarden	minderwaarden	Heffing op het sparen	verzekerings-taks	beurstaks
Spaarrekeningen	0% (<1.880€) 15% (>1.880€)	-	-	-	-	-
Niet gereguleerde spaar- en zichtrekeningen	27% RV	-	-	-	-	-
Termijnrekening	27% RV	Vrijgesteld	niet-afrekbaar	-	-	-
Staatsbon/obligatie	27% RV	Vrijgesteld	niet-afrekbaar	-	-	0,09% max. 650€ (op de secundaire markt)
Aandelen	27% RV	Vrijgesteld	niet-afrekbaar	-	-	0,27% (op de secundaire markt)
BEVEK/SICAV: distributietype	27% RV	Belastbaar vanaf 25% vastrentend	niet-afrekbaar	vanaf 25% vastrentend	-	Aankoop: 0% Verkoop: 0%
BEVEK/SICAV: kapitalisatietype	-	Belastbaar vanaf 25% vastrentend	niet-afrekbaar	vanaf 25% vastrentend	-	Aankoop: 0% Verk.: 1,32% (max € 2000)
Res. Vastgoedbevak	15% RV	Vrijgesteld	niet-afrekbaar	-	-	-
tak 21	27% RV (0% > 8j)	-	niet-afrekbaar	-	2,00%	-
tak 23	0	-	niet-afrekbaar	-	2,00%	-
Onroerend goed	-	Vrijgesteld bij verkoop na 5 of 8j	niet-afrekbaar	-	-	-

Vennootschap



Amjak.be

Product	interesten of dividenden	meerwaarden	minderwaarden	Impact notionele intrest aftrek	impact verlaagd tarief	beurstaks
Spaar- en zicht rekeningen	belastbaar	-	-	geen impact	geen impact	-
Termijnrekening	belastbaar	belastbaar	afrekbaar	geen impact	geen impact	-
Kasbon	belastbaar	belastbaar	afrekbaar	geen impact	geen impact	-
Gestructureerde obligatie	belastbaar	belastbaar	afrekbaar	geen impact	geen impact	0,09% max. 650€(op de secundaire markt)
Aandelen (als geldbelegging)	belastbaar	Veelal vrijstelling	niet-afrekbaar	geen impact	negatief	0,27% (op de secundaire markt)
Aandelen (als FVA)	95% vrijgesteld = 1,7% belast (DBI)	Veelal vrijstelling	niet-afrekbaar – behoudens gestort kapitaal	Negatief	negatief	0,27% (op de secundaire markt)
BEVEK/SICAV: distributietype	25% RV	Belastbaar	niet-afrekbaar	geen impact	negatief	Aankoop:0% Verkoop:0%
BEVEK/SICAV: kapitalisatietype	-	Belastbaar	niet-afrekbaar	Negatief	negatief	Aankoop:0% Verk.: 1,32% (max € 2000)
Res. Vastgoedbevak	15% RV	Vrijgesteld indien > 80% winst dividend is	niet-afrekbaar	eventueel	negatief	0,09%
DBI-BEVEK	95% vrijgesteld = 1,7% belast	95% vrijgesteld = 1,7% belast	niet-afrekbaar	negatief	negatief	1,32%
Tak 26	belastbaar	belastbaar	Aftekbaar	geen impact – mits intresten jaarlijks geboekt	geen impact	-
Onroerend goed	belastbaar	belastbaar	aftekbaar	eventueel	geen impact	-