

IK HEB GELEZEN DAT HET FEDERALE REGEERAKKOORD EEN AANTAL GEVOLGEN HEEFT VOOR DE FISCALITEIT VAN DE BELEGGINGEN. KLOPT DAT?

Eind december 2014 werd de programmawet gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Wat verandert er voor uw beleggingen?

a. Fiscale aftrek beknot, ook voor de inkomsten 2014

Er werd beslist om bepaalde fiscale aftrekken voor vier jaar te bevriezen. De regering gaat uit van de bedragen in 2013 in plaats van 2014. De federale regering is dus eigenlijk 'teruggekomen' op de maximumbedragen voor de fiscale aftrek zoals meegedeeld in het begin van 2014.

Het maximumbedrag voor [het pensioensparen](#) komt voor het inkomstenjaar 2014 op 940 euro, dat is 10 euro minder dan de 950 euro waarop de spaarders initieel rekenden. De duizenden belastingplichtigen die hun volledige pensioensparen voor 2014 al hebben gestort, betaalden dus 10 euro te veel. Het voorstel van de regering is om die 10 euro te beschouwen als een bedrag dat in 2015 betaald is. Het maximumbedrag voor [het langetermijnsparen](#) blijft dan weer 2.260 euro. Ook de fiscale vrijstelling voor de gereglementeerde spaarrekeningen is niet maximaal 1.900, maar 1.880 euro intresten.

In de tabel hieronder vindt u een samenvatting van de voornaamste veranderingen.

Voornaamste veranderingen			
	Oude aftrek	Nieuwe aftrek (inkomsten 2014)	Vershil
Fiscale aftrek pensioensparen	950	940	-10€
Fiscale aftrek langetermijnsparen	2.280	2.260	-20€
Fiscale aftrek gereguleerde spaarrekening	1.900	1.880	-20€

b. Verhoging van de TOB (taks op de beursverrichtingen) op aandelen en bij de FSMA geregistreerde kapitalisatiefondsen

Er zijn drie verschillende tarieven voor de beurstaks.

Taks van 0,09% telkens als u een obligatie, Belgisch certificaat, kasbon, staatsbon, ... op de secundaire markt koopt of verkoopt.

Taks van 0,25% telkens als u een aandeel of buitenlands certificaat koopt of verkoopt. Die zou worden opgetrokken naar 0,27% en het maximumbedrag gaat van 740 naar 800 euro.

Taks van 1% bij de afkoop van een kapitalisatiefonds, bevek of vastgoedbevak. Die komt op 1,32%, terwijl het maximumbedrag zou worden verhoogd van 1.500 naar 2.000 euro.

Door die maatregelen zullen compartimenten met uitkeringsdeelbewijzen misschien meer in trek zijn bij beleggers. Maar ondanks de stijging van de TOB blijven kapitalisatiefondsen op lange termijn interessanter. Alles hangt uiteraard af van het rendement dat belegger verwacht, hoe lang hij het fonds aanhoudt en de obligatiecomponent van het fonds.

