

Sinds 1 juli 2013 worden de meeste beleggingsfondsen, onderschreven door natuurlijke personen, onderworpen aan een meerwaardebelasting.

Verschillende fondsen die Bank J. Van Breda & C° commercialiseert, zijn onderworpen aan een meerwaardebelasting, onder andere Universal Invest Low, Medium, Global Flexible en High.

Deze belasting is van toepassing voor zowel de kapitalisatie- als distributieve versie van een fonds, aangezien deze laatste niet jaarlijks hun totale meerwaarde uitkeren.

Welk fonds valt niet onder meerwaardebelasting?

Fondsen die minder dan 10% van hun activa beleggen in obligaties en cash, zijn uitgesloten van deze meerwaardebelasting.

Welke beleggers betalen meerwaardebelasting?

Deze belasting is enkel van toepassing op natuurlijke personen die fiscaal inwoner zijn van België: Niet-rijksinwoners, vennootschappen, VZW's en dergelijke betalen geen meerwaardebelasting.

Hoe wordt de belastbare meerwaarde berekend?

Het belastbaar gedeelte per deelbewijs (B.T.I.S. = Belgische Taxable Income per Share) wordt dagelijks berekend door Cadelam. Het is de som van de intresten, meerwaarden en minwaarden die het fonds heeft verworven uit beleggingen in obligaties en cash.

Hoeveel bedraagt de meerwaardebelasting wanneer u uw fonds verkoopt?

De meerwaardebelasting bij verkoop bedraagt 30% roerende voorheffing. Deze roerende voorheffing wordt toegepast op het positieve verschil tussen de B.T.I.S. bij aankoop en de B.T.I.S. bij verkoop. Het belastbaar bedrag kan echter nooit hoger zijn dan de totale meerwaarde die de u behaalt door de verkoop van uw deelbewijzen.

Voorbeeld

- Aankoop fonds voor 139,83 EUR op 03/01/2011 - B.T.I.S. bij aankoop was 14,01 EUR
- Verkoop fonds voor 162,16 EUR op 10/12/2017 - B.T.I.S. bij verkoop is 28,10 EUR
- Belastbare basis: 28,10 EUR – 14,01 EUR = 14,09 EUR
- De belasting is gelijk aan 30% RV op 14,09 EUR = 4,22 EUR belasting per deelbewijs.

Door de meerwaardebelasting daalt het bruto rendement van +15,97% naar een nettorendement van +12,95% of met meer dan 3% (We houden hier geen rekening met de beurstaks bij verkoop van kapitalisatie-aandelen. Deze bedraagt momenteel 1,32 % met een maximum van 4.000 EUR.

Wat met fondsen die u niet via onze bank heeft aangekocht?

De meest correcte berekening van de B.T.I.S. bekomt, laat u dat best doen door de partij die het beste inzicht heeft in de samenstelling van het fonds. Wij adviseren daarom om eventuele fondsen die niet via onze bemiddeling aangekocht werden, te laten verkopen bij de tussenpersoon waar deze werden aangekocht. Zo vermijden we dat wij dienen terug te vallen op de voor U vaak nadeligere forfaitaire berekening van de B.T.I.S..

Meer informatie?

Uw account manager maakt graag tijd voor u vrij.