

Nieuwsbrief



December 2025

Ook beschikbaar in Frans of Engels

Bezoek: www.taxsquare.be

Prik uw 'historische meerwaarde' per 31.12.2025 vast, maar ...

- Wellicht betaalt een natuurlijk persoon die vanaf 2026, anders dan via inbreng van aandelen, een 'normale' meerwaarde realiseert op geïsoleerde financiële activa (o.a. aandelen, cryptoactiva, ETF's, beleggingsgoud, diverse verzekeringsproducten) 10% meerwaardebelasting. Echter, mits een minimumdeelneming van 20% geniet u een voetvrijstelling van EUR 1.000.000; zo niet is deze EUR 10.000.
- Ook zgn. 'historische meerwaarden' – i.e. die zijn opgebouwd tot en met 31.12.2025 – zijn vrijgesteld. Voor niet-beursgenoteerde financiële activa kan de belastingplichtige daartoe uiterlijk op 31.12.2026 de marktwaarde per 31.12.2025 van zijn activa vastleggen.
- Teneinde discussie met de fiscus te beperken, aanvaardt de wetgever het hoogste resultaat van de volgende waarderingsmethodes: de waardering die resulteert uit een 3^{de} partij transactie, oprichting of kapitaalverhoging die plaatsvond in 2025, de marktwaarde die blijkt uit een contract of een contractueel aanbod van verkoopoptie wat in 2026 in werking is. Specifiek voor aandelen en gelijkgestelde instrumenten kan de marktwaarde zelfs afgeklokt worden op het eigen vermogen van de betrokken vennootschap verhoogd met 4 keer de ebitda van het laatste afgesloten pre-2026 boekjaar. Echter, de praktijk wijst uit dat een multiple van 4 laag uitvalt.
- De belastingplichtige kan ook een beroep doen op een bedrijfsrevisor (andere dan de huisrevisor) of een onafhankelijk gecertificeerd accountant. Opgelet: als er aanwijzingen zijn van een niet-marktconforme waardering kan de fiscus deze aanvechten.
- Voor levensverzekeringscontracten geldt de investeringsreserve of de hogere som van de reeds gestorte premies per 31.12.2025.
- De belastingplichtige kan ook een hogere pre-2026 aanschaffingswaarde dan de marktwaarde per 31.12.2025 van zijn financiële activa aantonen. Als die activa worden vervreemd tot en met 31.12.2030 wordt de belastbare meerwaarde dan berekend in functie van de hogere aanschaffingswaarde. Als u gespreide aankopen deed pre-2026, dan wordt de gemiddelde aanschaffingswaarde per financieel actief weerhouden.
- Opgelet: wanneer een financieel actief is verworven pre-2026 is de 'historische minderwaarde' niet aftrekbaar van de vanaf 2026 gerealiseerde belastbare meerwaarde.
- Opgelet: een gewone dividenduitkering m.b.t. boekjaar 2025 doet de marktwaarde dalen! Uitkering van een tussentijds dividend in 2026 is dan de betere optie.
- Opgelet: een (hoge) waardering per 31.12.2025 kan ook een (fiscale) impact hebben op latere transacties, bv. de belastbare basis in de erfbelasting of bij belastbare schenking, de uitkoop van een vennoot, echtscheiding, enz.