



BELGIË

Fiscale gegevens en cijfers

Vergelijking tussen een klassieke effectenportefeuille en een levensverzekeringscontract (tak 23)

	Klassieke effectenportefeuille	Levensverzekeringscontract (tak 23)
Belasting op inkomsten	Vaste en variabele inkomsten uit klassieke beleggingen (bijv. interesten en dividenden) zijn over het algemeen aan een roerende voorheffing van 30% onderworpen.	Opbrengsten uit een tak 23-levensverzekeringscontract zijn niet aan belasting op inkomsten onderworpen voor zover de onderliggende fondsen geen bepaalde verbintenis omvatten met betrekking tot de duur en het rendementspercentage of -bedrag.
Belasting op meerwaarden	<p>Meerwaarden op verkopen en arbitrages van financiële waarden binnen een traditionele portefeuille zijn in principe vrijgesteld van belasting op meerwaarden voor zover deze meerwaarden voortvloeien uit het « normale beheer van privé-vermogen ».</p> <p>Voor de fondsen die meer dan 10% beleggen in schuldvorderingen (obligaties of cash) is een roerende voorheffing van 30% verschuldigd op het obligatierendement ("TIS") en de gerealiseerde meerwaarde.</p>	<p>Meerwaarden op verkopen en arbitrages van onderliggende waarden in een levensverzekeringscontract zijn vrijgesteld van belastingen voor zover de onderliggende fondsen geen bepaalde verbintenis omvatten met betrekking tot de duur en het rendementspercentage of -bedrag.</p> <p>Indien de onderliggende fondsen dergelijke verbintenissen inhouden, zal er echter geen belasting worden geheven:</p> <ul style="list-style-type: none"> als de belastingplichtige die het contract heeft afgesloten, uitsluitend zichzelf heeft verzekerd en hij de begunstigde is bij leven, en het contract voorziet in de een uitkering bij overlijden van een kapitaal gelijk aan ten minste 130% van het totaal van de gestorte premies; als het contract is afgesloten voor een duur van meer dan acht jaar en de kapitalen of afkoopwaarden daadwerkelijk meer dan acht jaar na het afsluiten van het contract worden uitbetaald.
Taks op de beurs verrichtingen	<p>Het tarief van de taks bedraagt (transacties uitgevoerd in België of, vanaf 1 januari 2017, in het buitenland):</p> <ul style="list-style-type: none"> 1,32% voor kapitalisatieaandelen van beleggingsvennootschappen (maximum 4.000 EUR); 0,12% voor effecten van de openbare schuld of leningen; obligaties van rechtspersonen of certificaten; rechten van deelneming van beleggingsfondsen; door in België gevestigde natuurlijke of rechtspersonen uitgegeven effecten, ter vertegenwoordiging of als tegenwaarde van (hoeveelheden van) aandelen, obligaties of publieke fondsen die zijn uitgegeven door derde vennootschappen, collectiviteiten of autoriteiten; door een beleggingsvennootschap uitgegeven aandelen (maximum 1.300 EUR); 0,35% voor alle andere effecten (maximum 1.600 EUR). 	Op levensverzekeringscontracten is deze taks niet van toepassing.
Taks op de verzekering - premies	Op een klassieke effectenportefeuille is deze taks niet van toepassing.	<p>Belgische ingezetenen zijn een premietaks op de brutowaarde van de gestorte premies verschuldigd van:</p> <ul style="list-style-type: none"> 2%, als de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is; 4,4%, als de verzekeringnemer een rechtspersoon is.
Vermogensbelasting	In België bestaat geen vermogensbelasting.	

	Klassieke effectenportefeuille	Levensverzekeringscontract (tak 23)
Taks op effectenrekeningen	<p>De jaarlijkse taks op effectenrekeningen viseert de situatie waarin een natuurlijk persoon aandelen, obligaties, kasbons, deelbewijzen van gemeenschappelijke beleggingsfondsen, aandelen in beleggingsvennootschappen of warrants, al dan niet beursgenoteerd, inschrijft op één effectenrekening bij een tussenpersoon. Indien de gemiddelde waarde van dit effecten-rekening 1000.000 EUR bereikt of overschrijdt, dan is de natuurlijke persoon over de voormelde gemiddelde waarde (dus ook over de eerste 1000.000 EUR) een belasting verschuldigd gelijk aan 0,15 %.</p> <p>Uitzondering: als het saldo wegens de heffing van de taks lager is dan het drempelbedrag van 1.000.000 euro. In dat geval wordt enkel het verschil tussen de belastbare grondslag en het drempelbedrag tegen 10% belast.</p> <p>De taks wordt geheven op effectenrekening zelf en wordt pro-rata toegepast bij onverdeeldheid op eenzelfde rekening.</p>	<p>De jaarlijkse taks op effectenrekeningen kan in principe niet van toepassing zijn op effectenrekeningen verbonden aan een levensverzekeringscontract afgesloten bij Onelife, indien deze effectenrekeningen niet ingeschreven zijn in de boeken van een in België gevestigde bank.</p> <p>Indien de effectenrekening daarentegen in de boeken van een in België gevestigde bank is ingeschreven, zou de jaarlijkse taks op effectenrekeningen verschuldigd zijn overeenkomstig de interpretatie van de Belgische Belastingdienst van het Belgisch-Luxemburgse verdrag ter voorkoming van dubbele belasting, opgenomen in de bijlage bij haar FAQ JTER, gepubliceerd op 5 september 2022.</p>

Successierechten

Indien de overledene zijn fiscale woonplaats op het moment van zijn overlijden in **België** had, worden successierechten geheven over het hele **vermogen wereldwijd**, na aftrek van schulden die op die goederen rusten.

Indien de overledene zijn fiscale woonplaats op het moment van zijn overlijden **in het buitenland** had, zijn successierechten (mutatierecht bij overlijden genaamd) verschuldigd over de waarde van de **onroerende goederen in België**. Schulden die op die goederen rusten zijn onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar (naargelang het Gewest).

De successierechten worden in principe berekend op het erfdeel van elke erfgenaam en/of legataris. De waarde van de nalatenschap wordt berekend op basis van de waarde van de activa en passiva op het moment van het overlijden.

Hieronder worden de tarieven voor successierechten in grote lijnen samengevat, naargelang de overledene zijn laatste fiscale woonplaats in het Vlaams Gewest, het Brussels Hoofdstedelijk Gewest of het Waals Gewest had. Er zijn geen successierechten verschuldigd indien de waarde van de nalatenschap onder een bepaalde drempel ligt. De drempel verschilt in de drie Gewesten.

Ook de vrijstellingen, verminderingen en vergoedingen verschillen van Gewest tot Gewest, met name wat de gezinswoning of de familiale onderneming betreft. Het Vlaams Gewest past de hierna beschreven progressieve tarieven afzonderlijk op het roerende en het onroerende gedeelte.

Waals Gewest

In rechte lijn, tussen echtgenoten en wettelijk samenwonenden		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 12.500	3	375
12.500,01 – 25.000	4	875
25.000,01 – 50.000	5	2.125
50.000,01 – 100.000	7	5.625
100.000,01 – 150.000	10	10.625
150.000,01 – 200.000	14	17.625
200.000,01 – 250.000	18	26.625
250.000,01 – 500.000	24	86.625
Meer dan 500.000	30	

Tussen broers en zusters		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 12.500	20	2.500
12.500,01 – 25.000	25	5.625
25.000,01 – 75.000	35	23.125
75.000,01 – 175.000	50	73.125
Meer dan 175.000	65	

Tussen ooms, tantes, neven en nichten		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 12.500	25	3.125
12.500,01 – 25.000	30	6.875
25.000,01 – 75.000	40	26.875
75.000,01 – 175.000	55	81.875
Meer dan 175.000	70	

Tussen derden		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 12.500	30	3.750
12.500,01 – 25.000	35	8.125
25.000,01 – 75.000	60	38.125
Meer dan 75.000	80	

* Cumulatief totaalbedrag aan successierechten op het maximumbedrag van de desbetreffende schijf

Brussels Hoofdstedelijk Gewest

In rechte lijn, tussen echtgenoten en wettelijk samenwonenden		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 50.000	3	1.500
50.000,01 – 100.000	8	5.500
100.000,01 – 175.000	9	12.250
175.000,01 – 250.000	18	25.750
250.000,01 – 500.000	24	85.750
Meer dan 500.000	30	

Tussen broers en zusters		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 12.500	20	2.500
12.500,01 – 25.000	25	5.625
25.000,01 – 50.000	30	13.125
50.000,01 – 100.000	40	33.125
100.000,01 – 175.000	55	74.375
175.000,01 – 250.000	60	119.375
Meer dan 250.000	65	

Tussen ooms, tantes, neven en nichten		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 50.000	35	17.500
50.000,01 – 100.000	50	42.500
100.000,01 – 175.000	60	87.500
Meer dan 175.000	70	

Tussen derden		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 50.000	40	20.000
50.000,01 – 75.000	55	33.750
75.000,01 – 175.000	65	98.750
Meer dan 175.000	80	

Vlaams Gewest

In rechte lijn, tussen echtgenoten en wettelijk samenwonenden		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 50.000	3	1.500
50.000,01 – 250.000	9	19.500
Meer dan 250.000	27	

Tussen broers en zusters		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 35.000	25	8.750
35.000,01 – 75.000	30	12.000
Meer dan 75.000	55	

Tussen derden		
Netto deel van het belastbaar vermogen (EUR)	Tarief (%)	Bedrag (EUR)*
Tot 35.000	25	8.750
35.000,01 – 75.000	45	18.000
Meer dan 75.000	55	

De informatie in dit document is gebaseerd op de interpretatie van OneLife van de in maart 2023 geldende fiscale wetgeving en jurisprudentie in België en in Luxemburg, die aan toekomstige wijzigingen onderhevig zijn. Dit document is bedoeld als een beknopte voorstelling, niet alle vragen of situaties in verband met het besproken onderwerp worden erin behandeld. Dit document kan niet

ter vervanging van specifiek juridisch of fiscaal advies worden gebruikt. Beleggers dienen bij hun eigen adviseurs inlichtingen in te winnen met betrekking tot hun persoonlijke situatie. OneLife kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor eventuele fouten of onvolledigheden in dit document, noch voor enig gebruik of enige interpretatie van de erin verstrekte informatie.

* Cumulatief totaalbedrag aan successierechten op het maximumbedrag van de desbetreffende schijf.

ESSENTIAL WEALTH

(+352) 45 67 301
info@onelife.com
onelife.com

The OneLife Company S.A.
38 Parc d'Activités de Capellen. BP 110. L-8303 Capellen. Luxembourg
RCS Luxembourg B34.402



■ GROUPE APICIL