

Het zomerakkoord: overzicht van de geplande maatregelen van de federale regering

Onderstaand overzicht is gebaseerd op de teksten die door de federale regering werden gepubliceerd n.a.v. het door haar bekomen akkoord. De maatregelen worden op heden in concrete wetsvoorstellen gegoten en kunnen dus inhoudelijk nog wijzigen.

A) Hervorming van de vennootschapsbelasting

1. Geleidelijke tariefverlaging:

	Huidig tarief	Vanaf 2018 (AJ 2019)	Vanaf 2020 (AJ 2021)
Basistarief	33%	29%	25%
Verlaagd tarief KMO's	24,25% - 31% -34,5%	20%	20%
Crisisbijdrage	3%	2%	0%

- Verlaagd KMO-tarief:

- Enkel van toepassing zijn op de **eerste schijf van €100.000** aan winst
 - Surplus aan winst: onderworpen aan basistarief van 29% (vanaf 2018) of 25% (vanaf 2020)
 - Voorbeeld: winst van € 100.000
 - Huidig verlaagd tarief: € 30.552,38 belasting
 - Nieuw verlaagd tarief: € 20.400 belasting
 - Verschil: € 10.152,37
- Toepassingsvoorwaarden
 - Er zal niet langer vereist zijn dat er geen dividenden voor meer dan 13% van het gestort kapitaal worden uitgekeerd (= **versoepeling**);
 - Men zal moeten worden aangemerkt als een KMO-vennootschap zoals bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen (= **verstrenging**). Daarvoor mag niet meer dan één van volgende criteria overschreden worden
 - Gemiddeld personeelsbestand: 50
 - Jaaromzet: € 9.000.000
 - Balanstotaal: € 4.500.000
 - De **minimale bezoldiging** die moet worden betaald aan minstens één bedrijfsleider-natuurlijk persoon wordt **verhoogd naar €45.000**.
 - Als het **belastbaar resultaat minder dan €45.000** bedraagt, dient minstens het belastbaar resultaat te zijn uitgekeerd onder de vorm van een bedrijfsleidersbezoldiging

2. Maatregelen vanaf 2018 (boekjaren die ten vroegste ingaan op 1/1/2018)

- Sanctie wanneer er **geen minimale bezoldiging** wordt uitgekeerd
 - o Minimale bezoldiging die aan minstens één bedrijfsleider-natuurlijk persoon moet worden betaald = € 45.000.
 - Als het belastbaar resultaat minder dan € 45.000 bedraagt, dient minstens het belastbaar resultaat te zijn uitgekeerd onder de vorm van een bedrijfsleidersbezoldiging
 - Een en dezelfde natuurlijk persoon is bedrijfsleider in meerdere vennootschappen: de totale minimale bezoldiging over de verschillende vennootschappen heen wordt geplafonneerd op € 75.000.
 - o Sanctie bij te lage bezoldiging (bovenop het eventuele **verlies van het verlaagd tarief**)
 - **Afzonderlijke aanslag van 5%** (2018 en 2019) op het te weinig uitgekeerde bedrag.
 - Dit wordt verhoogd tot 10% vanaf 2020
 - o De heffing is aftrekbaar
 - o Geldt ook voor grote vennootschappen
 - o Uitzondering voor pas opgerichte vennootschappen (< 4 jaar)
 - o Voorbeeld 1:
 - Belastbaar resultaat (na aftrek bezoldiging) = € 35.000
 - Bezoldiging = € 10.000
 - Te weinig uitgekeerd bedrag = € 12.500 (= ((€ 35.000 + € 10.000)/2) - € 10.000)
 - Sanctie = 5% x € 12.500 = € 625
 - o Voorbeeld 2:
 - Belastbaar resultaat (na aftrek bezoldiging) = € 60.000
 - Bezoldiging = € 20.000
 - Te weinig uitgekeerd bedrag = € 20.000 (= ((€ 60.000 + € 20.000)/2) - € 20.000)
 - Sanctie = 5% x € 20.000 = € 1.000
 - o Voorbeeld 3:
 - Belastbaar resultaat (na aftrek bezoldiging) = € 100.000
 - Bezoldiging = € 36.000
 - Te weinig uitgekeerd bedrag = € 9.000
 - Sanctie = 5% x € 9.000 = € 450
- **DBI-aftrek:** wordt verhoogd van 95% naar 100%. Dividenden van een dochtervennootschap aan de moedervennootschap zijn voortaan vrijgesteld van vennootschapsbelasting.
- Invoering van een **minimale belastbare basis:**
 - o De aftrek van een aantal aftrekposten (vorige verliezen, overgedragen en nieuwe NIA, overgedragen DBI en overgedragen aftrek voor innovatie-inkomsten) wordt beperkt tot € 1.000.000 + 70 % van het saldo van het fiscaal resultaat; zodat 30 % van dat saldo een minimale belastbare basis vormt.
 - o Voorbeeld:
 - Belastbare winst: € 1.500.000
 - Overgedragen verliezen: € 1.400.000
 - De overgedragen verliezen kunnen maar benut worden ten belope van € 1.350.000 (€ 1.000.000 + (€ 500.000 x 70%))
 - Effectief belastbare basis = € 150.000
 - o De aftrekken die niet konden worden afgetrokken door de beperking blijven overdraagbaar zoals dat vandaag is (bv. NIA niet overdraagbaar, verliezen wel overdraagbaar)
 - o Starters: verliezen worden gedurende de eerste vijf boekjaren niet onderworpen aan de beperking

- o Nieuwe volgorde bewerkingen in de vennootschapsbelasting:

<u>Volgorde</u>	<u>Opmerking</u>
Niet-belastbare elementen	
DBI van het jaar zelf	
Aftrek groepsbijdrage	Cfr. fiscale consolidatie
Aftrek octrooi-inkomsten	
Aftrek innovatie-inkomsten	
Investeringsaftrek	
"SALDO"	
Notionele intrestaftrek	Deze aftrekken worden samen beperkt tot een korf die maximaal gelijk is aan 1.000.000 + 70% van het "Saldo"
Overgedragen DBI	
Overgedragen innovatie-inkomsten	
Overgedragen vorige verliezen	
Overgedragen NIA	

- Tijdelijke verhoging **investeringsaftrek** van 8% naar **20%**, zowel voor KMO's als eenmanszaken
 - o Voor investeringen gedaan tussen 1 januari 2018 en 31 december 2019, in de loop van een belastbaar tijdperk dat aan een van de aanslagjaren 2019 en 2020 is verbonden.
 - o Voorwaarden:
 - De investeringen moeten rechtstreeks verband houden met de economische activiteit (bv. aankoop appartement in artsenvennootschap is uitgesloten)
 - Geen cumul met notionele intrestaftrek
 - Activa die normaliter uit de berekeningsbasis voor de NIA worden gesloten, worden ook hier uitgesloten.
 - Enkel overdraagbaar naar het volgende belastbaar tijdperk.
 - o Voorbeeld:
 - Investering van € 25.000
 - Investeringsaftrek van € 5.000
 - Belastingvoordeel: € 1.000 (à 20%)
- **Meerwaarden op aandelen:**
 - o Meerwaarden op aandelen (en aandelenfondsen), gerealiseerd door een vennootschap zijn **vrijgesteld** indien aan volgende voorwaarden **cumulatief** is voldaan:
 - Taxatievoorwaarde (= niet gelegen in een belastingparadijs)
 - Permanentievoorwaarde: de aandelen moeten minstens één jaar aangehouden worden
 - **Nieuw:** participatievoorwaarde: de verkopende vennootschap moet een participatie van minstens 10% bezitten of de waarde ervan moet minstens € 2.500.000 bedragen (cfr. DBI-regeling)
 - o Indien de houdperiode niet werd voldaan geldt een afzonderlijk belastingtarief van 25%.
 - o Indien niet voldaan is aan de overige voorwaarden is de meerwaarde onderworpen aan de vennootschapsbelasting.
 - Conclusie: beleggen in aandelen in vennootschappen wordt geïnterpreteerd vanaf 1 januari 2018.
 - → Te overwegen: tot 31/12/2017 is de meerwaarde bij een verkoop van aandelen nog belastingvrij: nu verkopen? (⇔ Beurstaks 0,27% met een maximum van € 800 per transactie, bij aankoop én verkoop + makelaarsloon/transactiekosten).
 - o Tarief van 0,412% voor grote vennootschappen wordt afgeschaft

fase 1 hervorming 2018 - 2019	taxatievoorwaarde én participatievoorwaarde voldaan	Participatievoorwaarde <u>niet</u> voldaan	taxatievoorwaarde <u>niet</u> voldaan
Houdduur < 1 jaar	25,50% (GO) 20,40% (KMO) = standaardtarief	standaardtarief 29,58% (GO) 20,40% (KMO)	standaardtarief 29,58% (GO) 20,40% (KMO)
Houdduur ≥ 1 jaar	0%		

fase 2 hervorming vanaf 2020	taxatievoorwaarde én participatievoorwaarde voldaan	Participatievoorwaarde <u>niet</u> voldaan	taxatievoorwaarde <u>niet</u> voldaan
Houdduur < 1 jaar	standaardtarief 25% (GO) 20% (KMO)	standaardtarief 25% (GO) 20% (KMO)	standaardtarief 25% (GO) 20% (KMO)
Houdduur ≥ 1 jaar	0%		

- **Kapitaalverminderingen**

- o **Schrapping van de vrije aanrekening** van kapitaalverminderingen
- o Voortaan verplichte pro rata aanrekening op gestort kapitaal, belaste reserves (**al dan niet in het kapitaal**) en belastingvrije reserves in kapitaal
- o Gevolg: **roerende voorheffing** verschuldigd bij een kapitaalvermindering
- o Voorbeeld:
 - Eigen vermogen van een vennootschap is samengesteld uit:
 - Gestort kapitaal: € 100.000
 - Belaste reserves: € 200.000
 - Kapitaalvermindering van € 100.000
 - Wordt geacht ten belope van € 66.667 voor te komen uit de belaste reserves - > roerende voorheffing verschuldigd a rato van € 20.000 (30% x € 66.667)
 - Quid latere dividenduitkering?
- o Kapitaal dat voortkomt uit de zgn. 'interne liquidatie' wordt niet getroffen
- o Liquidatiereserves worden eveneens ongemoeid gelaten
- o Toepassing: voor kapitaalverminderingen uitgevoerd vanaf 1/1/2018
 - Datum uitvoering = datum algemene vergadering
 - -> te overwegen in functie van concrete situatie en fiscale risico's: kapitaalvermindering vóór 1 januari 2018

- Hervorming **notionele intrestaftrek**

- o Omvorming tot een systeem waarbij **enkel het bijkomend eigen vermogen** ten aanzien van een voortschrijdend gemiddelde van de vijf voorbije jaren in aanmerking komt.
- o Het hogere percentage voor de KMO's wordt behouden.

- Eenmanszaken worden geharmoniseerd met vennootschappen
 - o Aftrekregeling inzake **autokosten** (voortaan ifv CO2-uitstoot)
 - Wagens aangekocht vóór 1/1/2018: keuze tussen de nieuwe formule indien deze voordeliger is, ofwel de 75% aftrek behouden
 - o De tarieven die gelden bij de **stopzetting van een eenmanszaak** worden verlaagd
 - Toepassing: oprichting vennootschap met overdracht goodwill
 - Huidig tarief op stopzettingsmeerwaarde > 60 jaar: 16,5%
 - Nieuw tarief: 10%
 - Quid stopzettingsmeerwaarde < 60 jaar (huidig tarief 33%)?
- **Rekeningen-courant**
 - o Term 'geldlening' wordt vervangen door 'vordering' (ruimer)
- **Voorzieningen** voor risico's en kosten
 - o zullen enkel nog vrijgesteld kunnen worden zijn als ze verband houden met een verplichting die op balansdatum bestaat;
- Vooruitbetaalde kosten (bv. **vooruitbetaalde huur**)
 - o zullen niet langer aftrekbaar zijn in het jaar waarin ze zijn vooruitbetaald, maar wel over de periode waarop ze betrekking hebben;
- **Gespreide taxatie**
 - o Als de vrijgestelde meerwaarde belastbaar wordt wegens niet het herbeleggen binnen de termijn: belastbaar tegen tarief dat van toepassing was op het moment dat de meerwaarde werd verwezenlijkt + nalatigheidsintresten
- Systeem van de **investeringsreserve**
 - o Dooft uit
- Verhoging van de belastingvermeerdering bij niet of onvoldoende **voorafbetalingen**;
 - o Verhoging basisrentevoet van 1% naar 3%
 - o Gevolg: het effectieve **vermeerderingspercentage** zal voortaan **6,75%** bedragen.
 - o Gevolg: niet of te weinig voorafbetalen worden zwaarder gesanctioneerd.
- Fiscale controle
 - o Op belastingsupplementen gevestigd naar aanleiding van een fiscale controle zullen geen fiscale aftrekken meer kunnen worden toegepast (met uitzondering van de DBI-aftrek van het jaar zelf);
- Nalatigheidsintresten
 - o Nieuwe regeling: minimaal 4% en maximaal 10% (in functie van OLO op 10 jaar in de maanden juli, augustus, september)
- Moratoriumintresten:
 - o Tarief: tarief nalatigheidsintresten – 2%
 - o Pas verschuldigd na een ingebrekestelling en voor zover de administratie over de nodige gegevens beschikt om de terugbetaling te kunnen uitvoeren

3. Maatregelen vanaf 2020

- Nieuwe formule voor **af trek autokosten**:
 - o $\text{Aftrek \%} = 120\% - (0,5\% \times \text{aantal gram CO}_2)$, met een max. van 100% en een min. van 50%.
 - o Benzinewagens: CO₂ waarde vermenigvuldigen met factor 0,95.
 - o CNG-wagens: CO₂ waarde vermenigvuldigen met factor 0,90.
 - o Wagens met een CO₂-uitstoot van minstens 200 gr/km: aftrek van 40%.

- Geleidelijke invoering van een systeem van **fiscale consolidatie**
 - o Wanneer meerdere vennootschappen tot eenzelfde groep behoren, zal het verlies van één vennootschap kunnen afgezet worden tegen de winst van een andere vennootschap binnen de groep.
 - o Door het betalen van een 'groepsbijdrage' tussen de betrokken vennootschappen
 - Tot maximaal het verlies van het jaar (dus geen overgedragen aftrekken)
 - o Enkel tussen Belgische vennootschappen: enkel tussen moeders en hun dochters of tussen zustervenootschappen van dezelfde moedervennootschap, en hun vaste inrichtingen. (Achter)kleindochters, nichten,... komen niet in aanmerking
 - o De vennootschappen moeten een deelnemingsverhouding hebben van minstens 90%.
 - o De vennootschappen moeten reeds 5 jaar verbonden zijn
 - o De boekjaren van de vennootschappen moeten gelijk zijn.

- Invoering van een tijdelijke mogelijkheid (2020 en 2021) om **vrijgestelde reserves** die vóór 2017 werden aangelegd, tegen een tarief van **15%** om te zetten in gewone 'belaste' reserves.
 - o Het tarief wordt verder naar **10%** voor het gedeelte van de opnemingen dat **geïnvesteed wordt** in afschrijfbaar activa (niet: auto's) en die niet als herbelegging worden aangemerkt (o.a. in het kader van de gespreide taxatie van meerwaarden)
 - o Er kunnen geen aftrekken (investeringsaftek, NIA,...) tegen afgezet worden
 - o De regeling is o.a. van toepassing op:
 - herwaarderingsmeerwaarden
 - investeringsreserves waarvoor de investeringstermijn is verstreken en correct werd geherinvesteerd
 - de 20% kostenaftek die boven de 100% wordt toegestaan in het kader van bv. elektrische wagens
 - o Deze regeling is niet van toepassing op bestaande vrijgestelde reserves in het kader van (onder andere):
 - Tax shelter audiovisuele werken/podiumwerken
 - Gespreide taxatie van meerwaarden
 - Kapitaalsubsidies
 - o Doel: anticipatief innen van belastingen

- Het criterium "marktrente" dat geldt als maximum interestvergoeding voor het tegoed op **rekening-courant** wordt verduidelijkt:
 - o Definitie: "de door de Nationale Bank van België bekendgemaakte MFI-rentevoet voor leningen tot 1.000.000 EUR met variabel tarief en initiële rentebepaling tot een jaar verstrekt aan niet-financiële vennootschappen gesloten in de maand november van het kalenderjaar voorafgaand aan het kalenderjaar waarop de interesten betrekking hebben, verhoogd met 2,5 pct."
 - o Ter voorbeeld: tarief september 2017 = 1,67%
 - $\text{Marktrente} = 1,67\% + 2,5\% = 4,17\%$
 - o Een gelijkaardige regeling zal via KB worden uitgewerkt voor wat betreft de debetintresten R/C

- Voor vennootschappen die deel uitmaken van een vennootschappengroeps: invoering van een **aftrekbeperking op interesten** op vreemd vermogen, tot maximum 30 % van de EBITDA, ingevolge een Europese richtlijn (Richtlijn 2016/1164 van de Raad van 12 juli 2016)
 - o De Richtlijn beperkt de aftrekbaarheid van 'netto'-interestlasten tot maximum 30 % van de EBITDA (te beoordelen op groepsbasis).
 - o Geldt niet voor de eerste € 3.000.000 aan interesten: deze blijven steeds aftrekbaar
 - o 'Netto' verwijst naar de interestlasten voor zover ze de belastbare interestinkomsten en andere inkomsten uit financiële activa overschrijden. De beperking geldt voor interestlasten op alle vormen van schulden, ongeacht of deze toegekend worden door verbonden ondernemingen of derden (zoals banken).
 - o Een overschot aan interest kan worden verschoven naar een andere vennootschap die nog marge heeft met haar EBITDA en voor deze interest wordt een vergoeding betaald.
 - o Interesten die niet konden worden afgetrokken door toepassing van deze nieuwe beperking mogen onbeperkt worden overgedragen naar de volgende jaren

- Investerings
 - o Afschaffing van de mogelijkheid om **degressief af te schrijven** voor activa verkregen of tot stand gebracht vanaf 1 januari 2020
 - o KMO-vennootschappen zullen in het jaar van de investering slechts een **pro rata temporis afschrijvingsannuïteit** in rekening kunnen brengen (cfr. regeling grote vennootschappen)
 - Voorbeeld: KMO koopt machine aan op 1 december
 - Huidige regeling: er kan onmiddellijk volledige afschrijvingsannuïteit in aftrek worden gebracht.
 - Nieuwe regeling: er slechts 1/12^e van een volledige afschrijvingsannuïteit in aftrek worden gebracht.

- Aftrekbeperkingen:
 - o Alle boetes inzake directe en indirecte belastingen worden niet-aftrekbaar
 - o de geheime commissielonenaanslag zal in geen geval nog als beroepskost aftrekbaar zijn;
 - o autokosten zullen geen geval nog een aftrek van meer dan 100 % hebben;
 - Gevolg: **elektrische wagens: niet langer 120% aftrekbaar**
 - o beperking van de aftrekmogelijkheid van verliezen van buitenlandse inrichtingen;

- Afschaffing diverse vrijstellingen:
 - o De vrijstellingen voor aanvullend en bijkomend personeel;
 - o De vrijstelling voor 40% van het loon van stagiairs;
 - o De meerwaardevrijstelling op onroerende goederen van vennootschappen voor huisvestingskrediet;
 - o De vrijstelling voor het sociaal passief ingevolge het eenheidsstatuut;
 - o De meerwaardevrijstelling op bedrijfsvoertuigen;
 - Belangrijk voor de **transportsector en taxibedrijven**
 - o De meerwaardevrijstelling op voertuigen voor gemeenschappelijk vervoer van personeelsleden tussen woon-werk.

B) Maatregelen in de personenbelasting

1. Toestaan van een niet belast inkomen

- Wat?
 - o Een fiscale en sociale vrijstelling op inkomsten ten belope van **maximaal €6.000 per jaar**.
- Welke inkomsten?
 - o Voor inkomsten uit **vrijtijdswerk in de non-profitsector** (een bijverdienste)
 - o Er wordt een vergelijkbaar systeem voor activiteiten **van burger tot burger** uitgewerkt
- **Lijst van activiteiten** wordt vastgesteld bij KB
 - o Verenigingswerk – onder andere:
 - Animator, leider, monitor of coördinator bij sportactiviteiten of binnen de jeugdbeweging en/of speelpleinwerking;
 - Sporttrainer, sportscheidsrechter, jurylid, steward, terreinverzorger-materiaalmeester, seingever bij sportwedstrijden;
 - Gidsen of publieksbegeleider van cultureel erfgoed en natuur;
 - Begeleider in de opvang voor, tijdens en/of na de schooluren georganiseerd op de school of tijdens schoolvakanties evenals bij het transport van en naar de school;
 - Begeleider van schooluitstappen
 - Ondersteuning bieden in rust- en verzorgingstehuizen
 - Kinderopvang volgens de voorwaarden en kwaliteitscriteria die iedere Gemeenschap bepaalt.
 - o Diensten tussen burgers – onder andere:
 - babysit
 - bijlessen, muziek-, teken-, knutsel- of technieklles in de privé woning van de lesgever of in de woning van de opdrachtgever;
 - kleine onderhoudswerkzaamheden aan of rondom de woning;
 - het onderhoud van grafzerken en andere herdenkingsplaatsen;
 - ondersteuning van personen bij occasionele of kleine huishoudelijke taken in de woning van de gebruiker, met uitzondering van reguliere poets hulp
 - hulp, ondersteuning en transport van personen : vergezellen van en gezelschap bieden aan de gebruiker en familieleden
- Voor wie?
 - o Voorbehouden voor diegene die reeds minstens 4/5^e werken en voor gepensioneerden
- Formaliteiten
 - o Elektronische toepassing
 - o Aangifteplicht
- Wat bij overschrijding?
 - o Alle bedragen worden beschouwd als beroepsinkomsten
- Inwerkintreding
 - o 1 januari 2018

2. Kinderopvang

Voor alleenstaanden: verhoging van het maximumbedrag per dag (nu € 11,20) dat een belastingvoordeel oplevert.

3. Beroepskosten

Harmonisering forfaitaire kosten ten voordele van zelfstandigen (worden onder hetzelfde systeem gebracht als werknemers).

C) Pensioenfiscaliteit

1. Wettelijk pensioen

- Principe van **eenheid van loopbaan** wordt afgeschaft
 - o Wie meer dan 14.040 dagen werkt, blijft pensioenrechten opbouwen
 - o Voor pensioenen die ingaan vanaf 1 januari 2019
- Verhoging van 0,7% voor minimumpensioenen voor volledige loopbaan vanaf 1/1/2018
 - o Huidig **minimumpensioen** voor volledige loopbaan (alleenstaande): € 1.212,35 per maand
- **Gedeeltelijk pensioen**
 - o Een werknemer zal een deel van zijn pensioen kunnen opnemen en tegelijk kunnen blijven werken en bijkomende pensioenrechten opbouwen.
 - o Quid zelfstandigen?
 - o Inwerkingtreding op 1/1/2019

2. 2^{de} pijler pensioen

- Invoering van de mogelijkheid voor **eenmanszaken** om een **IPT-verzekering** af te sluiten;
 - o Belastingvoordeel: 30%
- Invoering van de mogelijkheid voor **werknemers** om een **Vrij Aanvullend Pensioen** af te sluiten (zoals bij zelfstandigen).
 - o De financiering hiervan zou verlopen door middel van bijdragen die door de werkgever op vraag van de werknemer van het loon worden ingehouden. Het initiatiefrecht zal dus bij de werknemer liggen.
- **Wynickxbijdrage**: zal verhogen naar 3%

3. 3^{de} pijler pensioen

- Inzake **pensioensparen** wordt een **keuzestelsel** ingevoerd:
 - o Ofwel stort men (maximaal) 940 euro, wat een belastingvermindering a rato van 30% oplevert (= huidig systeem) (= € 282 belastingvermindering)
 - o Ofwel stort men (maximaal) 1.200 euro, wat een belastingvermindering a rato van 25% oplevert. (= € 300 belastingvermindering)
 - o Conclusie: **€18 meer belastingvoordeel** mogelijk, maar eindtaxatie (8%) op € 260 extra -
>
€20,8 extra eindtaxatie.

D) Spaarfiscaliteit

1. Invoering van een taks op de effectenrekeningen - Abonnementstaks

- Tarief
 - o 0,15%
- Belastbare grondslag:
 - o Effectenrekeningen die een saldo van meer dan **€500.000,00 per persoon** vertonen
- Toepassingsgebied
 - o Van toepassing op aandelen, obligaties en beleggingsfondsen, aangehouden via een effectenrekening. **Pensioenspaarfondsen en levensverzekeringen zijn vrijgesteld.**
 - o Niet-beursgenoteerde effecten worden eveneens in aanmerking genomen voor zover ze op een effectenrekening staan.
 - o Aandelen op naam zijn vrijgesteld
 - o De taks zal worden geheven over de totale waarde van de effectenportefeuille van zodra deze de waarde overstijgt van € 500.000,00 per persoon.
- Belastingplichtigen
 - o **Enkel natuurlijke personen**
- (beperkte) antimisbruikbepaling:
 - o viseert de situatie waarin vanaf 1 januari 2018 een vennootschap wordt opgericht en daarin een effectenrekening wordt ingebracht met als "enig doel" aan de taks op de effectenrekeningen te ontsnappen.
- Belastbaar tijdperk: 1 oktober – 30 september
- Modaliteiten
 - o Inhoudingsplicht financiële tussenpersonen
 - o Aangifteplicht
 - o De belasting wordt ingehouden door de financiële instelling en die moet daartoe maandelijks een waardebeoordeling van de effectenrekening doorvoeren. Het tarief zou dan worden toegepast op een gemiddelde per kalenderjaar.

2. Vrijstelling gereglementeerde spaardeposito's

De huidige vrijstelling van € 1.880,00 aan interesten wordt **gehalveerd tot €940,00.**

3. Vrijstelling op eerste schijf van dividenden

- De eerste schijf van **627 EUR aan dividenden** zal recht geven op een **vrijstelling van de roerende voorheffing (30%)** in hoofde van de private investeerder.
 - o Belastingvoordeel: € 188,10.
- Modaliteiten
 - o De vrijstelling wordt pas worden na aangifte in de personenbelasting van de betreffende dividenden. Bijgevolg wordt in eerste instantie de RV ingehouden om vervolgens, na verloop van tijd, dit bedrag te recupereren via de aangifte.

4. Taks op de beursverrichtingen - TOB

De **taks op de beursverrichtingen** zal wederom stijgen:

- aan- en verkoop van aandelen: tariefstijging van 0,27% naar 0,35%
- aan- en verkoop van obligaties: tariefstijging het tarief van 0,09% naar 0,12%

5. Diversen

- Uitkering door gemeenschappelijke beleggingsfondsen
 - o Voortaan onderworpen aan RV (30%)
- Obligatiemeerwaarden van fondsen

- Huidige regeling: enkel de inkomsten uit ICB's die méér dan 25% beleggen in schuldvorderingen zijn onderworpen aan roerende voorheffing.
- Deze drempel van 25% zou vervallen. Voortaan zullen dus **alle kapitalisatie-beveks onder de toepassing van de RV** vallen, waarbij de belastbare materie natuurlijk beperkt wordt tot de inkomsten die rechtstreeks of onrechtstreeks voortkomen uit schuldvorderingen.