

De programmawet van 25 december 2017 bevat diverse maatregelen om de reële economie te ondersteunen, onder meer door directe beleggingen in aandelen te stimuleren. Daartoe heeft de Belgische wetgever een **vrijstelling op de eerste schijf van 833 euro aan gewone dividenden** van Belgische of buitenlandse vennootschappen ingevoerd.

---

### Voor welke belastingplichtigen geldt die vrijstelling?

---

Iedere aan de Belgische personenbelasting onderworpen **belastingplichtige** komt in aanmerking.

---

### Over welke dividenden gaat het?

---

#### Wel

De vrijstelling geldt alleen voor **gewone dividenden uitgekeerd door aandelen van Belgische of buitenlandse vennootschappen, inclusief dividenden uitgekeerd door gereguleerde vastgoedvennootschappen (GVV's)**.

#### Niet

Uitkeringen van het maatschappelijke kapitaal, van de uitgiftepremie, van aandelen certificaten of winstbewijzen en liquidatie- of inkoopboni, die in fiscaal opzicht worden gelijkgesteld met dividenden, worden niet als gewone dividenden beschouwd en komen niet voor de vrijstelling in aanmerking.

Ook dividenden uitgekeerd door instellingen voor collectieve belegging (zoals beveks) of door tussenkomst van een gemeenschappelijk beleggingsfonds zijn van het belastingvoordeel uitgesloten.

Dividenden die worden uitgekeerd of ontvangen via een juridische constructie (en dus op grond van de Kaaimantaks uit hoofde van de belegger onderworpen zijn aan de doorkijkbelasting) vallen evenmin onder het toepassingsgebied van de vrijstelling.

---

### Hoeveel bedraagt het belastingvoordeel?

---

De belastingvrije schijf bedraagt 833 euro per belastingplichtige per jaar. **Aangezien dividenden normaliter aan 30% roerende voorheffing onderworpen worden, komt dat neer op een reële belastingwinst van 249,9 euro per jaar en per belastingplichtige.**

Het bedrag van het belastingvoordeel geldt voor iedere belastingplichtige. Wanneer een koppel samen directe aandelenbeleggingen bezit, kunnen beide partners aanspraak maken op een vrijstelling op de eerste schijf van 833 euro aan gewone dividenden en dus **samen 499,8 euro aan belastingen uitsparen**.

---

### Hoe geniet u het belastingvoordeel?

---

Deze vrijstelling wordt niet toegepast aan de bron.

#### Als belegger moet u de vrijstelling zelf aanvragen in uw belastingaangifte.

Daartoe moet u de effectief ten onrechte ingehouden roerende voorheffing op het vrijgestelde bedrag van uw dividenden berekenen en vermelden bij code 1437-18 of 2437-85 van uw aangifte. Als u gewone dividenden uit Belgische of buitenlandse aandelen of rechten van deelneming hebt ontvangen waarvoor de bevrijdende roerende voorheffing aan de bron werd ingehouden, kunt u het bedrag van de ingehouden roerende voorheffing naast die codes vermelden tot maximaal 249,9 euro. Het aldus aangegeven bedrag van de roerende voorheffing wordt dan verrekend in de aanslag en desgevallend terugbetaald.

Als u dividenden uit het buitenland hebt ontvangen waarop geen roerende voorheffing werd ingehouden, past u de vrijstelling gewoon toe door de aldus ontvangen dividenden – met een maximum van 833 euro – af te trekken van het onder code 1444-11 of 2444-78 te vermelden bedrag.

Houd er rekening mee dat de fiscus u kan vragen om uw aanvraag tot terugbetaling van de roerende voorheffing of tot vrijstelling van de eerste schijf van 833 euro te staven.

U doet er dan ook goed aan om alle nodige bewijsstukken te bewaren, zoals de uittreksels van uw bankrekening met de informatie over de uitgekeerde dividenden en aan de bron ingehouden belastingen.

## Welke documenten bezorgt de Bank u om u in staat te stellen het bedrag van de op uw rekening ontvangen dividenden en de aan de bron ingehouden roerende voorheffing te controleren?

Elke verrichting op uw rekening, ook de uitkering van een dividend, wordt vermeld op een rekeninguittreksel dat alle gegevens bevat om de nodige controles te kunnen uitvoeren.

Wij raden u dus aan om uw rekeninguittreksels voor de periode tussen 1 januari en 31 december, die u per brief hebt ontvangen of die u via onze e-banking online kunt bekijken, te raadplegen.

Wij wijzen u erop dat de gegevens op de door ons verstrekte rekeninguittreksels louter ter informatie dienen en aan ons gecommuniceerd zijn door verschillende financiële instanties. Banque de Luxembourg is dan ook niet aansprakelijk voor onjuiste of onvolledige informatie, met name over het simpele feit of dividend al dan niet op uw rekening is bijgeschreven. In geval van twijfel of onvolledige gegevens is het uw verantwoordelijkheid om bij de betrokken instanties alle noodzakelijke aanvullende informatie te vergaren.

Hierna vindt u enkele voorbeelden om u uit te leggen hoe u in uw belastingaangifte gebruikmaakt.

## Welke belastingplichtigen komen in aanmerking voor deze vrijstelling?

Uw rekeninguittreksel waarop aan de roerende voorheffing onderhevig dividend is geïncasseerd

16-01-24 18-01-24	Dividende in contanten - Aandelen		
	Aandelen X SA		833 EUR
	Ex datum: 16-01-2024	Brutobedrag	+1 794,00 EUR
	Betaaldatum: 18-01-2024 Aan de prijs van: 1,38 EUR	Bronheffing	-538,20 EUR

### Vak VII - INKOMSTEN VAN KAPITALEN EN ROERENDE GOEDEREN

A. INKOMSTEN VAN KAPITALEN VÓÓR AFTREK VAN DE INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN			
<b>1. Niet verplicht aan te geven inkomsten en verrekenbare roerende voorheffing op vrijgestelde inkomsten</b>			
a) Niet verplicht aan te geven inkomsten (die niet van de personenbelasting zijn vrijgesteld):			
1) met roerende voorheffing van 30 %:	1160-04 .....	2160-71 .....	
2) met roerende voorheffing van 20 %:	1161-03 .....	2161-70 .....	
3) met roerende voorheffing van 17 %:	1435-20 .....	2435-87 .....	
4) met roerende voorheffing van 15 %:	1162-02 .....	2162-69 .....	
5) met roerende voorheffing van 10 %:	1163-01 .....	2163-68 .....	
6) met roerende voorheffing van 5 %:	1436-19 .....	2436-86 .....	
b) Verrekenbare roerende voorheffing ingehouden op dividenden die (voor maximaal 833 euro (1)) van de personenbelasting zijn vrijgesteld:	1437-18 .....	2437-85 .....	249,9
<b>2. Verplicht aan te geven inkomsten</b>			
a) Inkomsten uit gereglementeerde spaardeposito's bij kredietinstellingen in de Europese Economische Ruimte, waarop geen roerende voorheffing is ingehouden (inkomen na aftrek van de per belastingplichtige vrijgestelde schijf van 960 euro (2)):			
b) Andere inkomsten zonder roerende voorheffing:			
1) die belastbaar zijn tegen 30 %:	1444-11 .....	2444-78 .....	
2) die belastbaar zijn tegen 20 %:	1159-05 .....	2159-72 .....	
3) die belastbaar zijn tegen 17 %:	1443-12 .....	2443-79 .....	
4) die belastbaar zijn tegen 15 %:	1445-10 .....	2445-77 .....	
5) die belastbaar zijn tegen 10 %:	1446-09 .....	2446-76 .....	
6) die belastbaar zijn tegen 5 %:	1448-07 .....	2448-74 .....	
<b>B. NETTO-INKOMEN VAN VERHURING, VERPACHTING, GEBRUIK OF CONCESSIE VAN ROERENDE GOEDEREN:</b>			
	1156-08 .....	2156-75 .....	
<b>C. INKOMSTEN BEGREPEN IN LIJFRENTEN OF TIJDELIJKE RENTEN:</b>			
	1158-06 .....	2158-73 .....	
<b>D. INKOMSTEN UIT DE CESSIE OF CONCESSIE VAN AUTEURS-RECHTEN, NABURIGE RECHTEN EN WETTELIJKE EN VERPLICHTE LICENTIES</b>			
1. Inkomsten (bruto):	1117-47 .....	2117-17 .....	
2. Kosten (werkelijke of forfaitaire):	1118-46 .....	2118-16 .....	
3. Roerende voorheffing:	1119-45 .....	2119-15 .....	
<b>E. INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN BETREFFENDE AANGEGEVEN INKOMSTEN:</b>			
	1170-91 .....	2170-61 .....	
<b>F. INKOMSTEN WAAROP EEN BIJZONDER AANSLAGSTELSEL VAN TOEPASSING IS</b>			
Als u hiervoor inkomsten hebt vermeld waarop een bijzonder aanslagstelsel van toepassing is, vermeld het land, de code waarnaast ze zijn vermeld, het bedrag en de aard van die inkomsten:			
Land: .....	Code: .....	Bedrag: .....	Aard: .....
.....	.....	.....	.....

**Vermeld, gezien de invoering van de taks op de effectenrekeningen, ook of u houder bent van meer dan één effectenrekening.**

**Vak XIV - REKENINGEN EN INDIVIDUELE LEVENSVERZEKERINGEN IN HET BUITENLAND, JURIDISCHE CONSTRUCTIES, LENINGEN AAN STARTENDE KLEINE VENNOOTSCHAPPEN EN EFFECTENREKENINGEN - VERVOLG**

<b>C. JURIDISCHE CONSTRUCTIES</b>			
<p>Is u, uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner met wie u deze aangifte indient, of één van uw niet ontvoogde minderjarige kinderen een oprichter van een juridische constructie, bedoeld in artikel 2, § 1, 14°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) of heeft u of één van de bovenvermelde personen in 2024 een dividend of enig ander voordeel verkregen van een juridische constructie?</p> <p><i>Zo ja, vul hieronder voor elke juridische constructie de gevraagde gegevens in.</i></p>		<b>1077-87</b> <input type="checkbox"/> Ja	
	Juridische constructie 1		Juridische constructie 2
- Naam en voornaam van de oprichter of verkrijger van een dividend of enig ander voordeel:	.....		.....
- Volledige naam van de juridische constructie:	.....		.....
- Rechtsvorm van de juridische constructie:	.....		.....
- Adres van de juridische constructie:	.....		.....
- Eventueel identificatienr. van de juridische constructie:	.....		.....
- Naam en adres van de beheerder van de juridische constructie ( <i>alleen in te vullen door de oprichter van een juridische constructie bedoeld in artikel 2, § 1, 13°, a, van het WIB 92</i> ):	.....		.....
- Gaat het om een juridische constructie bedoeld in artikel 5/1, § 3, b, van het WIB 92?	<input type="checkbox"/> Ja		<input type="checkbox"/> Ja
<b>D. LENINGEN AAN STARTENDE KLEINE VENNOOTSCHAPPEN</b>			
<p>Aantal leningen bedoeld in artikel 21, eerste lid, 13°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 die u van 1.8.2015 tot 31.12.2024 aan startende kleine vennootschappen hebt verstrekt via een erkend crowdfundingplatform:</p>		<b>1088-76</b> .....	<b>2088-46</b> .....
<b>E. EFFECTENREKENINGEN</b>			
<p>Bent u van 10.3.2018 tot 31.12.2024 titularis geweest van meer dan één effectenrekening bedoeld in artikel 152, 1°, a, van het Wetboek diverse rechten en taksen?</p>		<b>1072-92</b> <input checked="" type="checkbox"/> Ja	<b>2072-62</b> <input type="checkbox"/> Ja

**Meer informatie**

Onze adviseurs, geruggensteund door onze experts in vermogensplanning, helpen u graag om de gevolgen van deze nieuwe belastingregels te beoordelen en uw persoonlijke situatie erop af te stemmen.

Aarzel niet om met uw private banking-adviseur contact op te nemen. Hij of zij kan u met onze specialisten in contact brengen.