

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 gereglementeerde vastgoedvennootschappen** (GVV's).

Niet

Uitkeringen van het maatschappelijke kapitaal, van de uitgiftepremie, van aandelencertificaten 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 480 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 in 2024 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.

Om het u gemakkelijk te maken, zullen wij het bedrag van de op uw rekening ontvangen dividenden en de ingehouden bevrijdende roerende voorheffing echter ook vermelden in uw fiscaal rapport. Daar kunt u zich bij het invullen van uw belastingaangifte dus op baseren.

Wij vestigen uw aandacht niettemin op de volgende punten:

- Als er een belastingcontrole plaatsvindt, hebben de cijfers in uw fiscaal rapport geen bewijskracht ten aanzien van de belastingadministratie. Het verdient de voorkeur om in dat geval de rekeninguittreksels voor te leggen, die een grotere bewijskracht hebben.
- De inhoud van ons fiscaal rapport en onze rekeninguittreksels wordt u louter ter informatie verstrekt en is uitsluitend gebaseerd op de inlichtingen die de verschillende financiële partijen ons meedelen. Banque de Luxembourg kan dan ook niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuiste of onvolledige informatie, in het bijzonder over het feit of een op uw rekening uitgekeerd dividend een gewoon dividend is of niet. Als u twijfelt of als de informatie onvolledig is, moet u alle nodige bijkomende inlichtingen inwinnen bij de vennootschappen in kwestie.

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

Hoe vermeldt u als gevolg van de invoering van de vrijstelling van een eerste schijf van 833 euro aan dividenden uw belastbare roerende inkomsten in uw belastingaangifte?

Voorbeeld 1:

Voor het jaar 2024 ontvangen dividenden:

- Aan de bevrijdende roerende voorheffing van 30 % onderworpen Belgische dividenden:

Brutobedrag	EUR 833
Aan de bron ingehouden roerende voorheffing	EUR 249,9
Nettodividend	EUR 583,1

- Niet aan de bevrijdende roerende voorheffing van 30 % onderworpen buitenlandse dividenden:

Uit het buitenland ontvangen nettobedrag	EUR 3 640
------------------------------------------	-----------

Voorbeeld 2:

Vak VII - INKOMSTEN VAN KAPITALEN EN ROERENDE GOEDEREN

A. INKOMSTEN VAN KAPITALEN VÓÓR AFTREK VAN DE INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN			
1. Niet verplicht aan te geven inkomsten en verrekenbare roerende voorheffing op vrijgestelde inkomsten			
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
2. Verplicht aan te geven inkomsten			
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)):			
	1151-13	2151-80	
b) Andere inkomsten zonder roerende voorheffing:			
1) die belastbaar zijn tegen 30 %:	1444-11	2444-78	3 640,00
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. NETTO-INKOMEN VAN VERHURING, VERPACHTING, GEBRUIK OF CONCESSIE VAN ROERENDE GOEDEREN:			
	1156-08	2156-75	
C. INKOMSTEN BEGREPEN IN LIJFRENTEN OF TIJDELIJKE RENTEN:			
D. INKOMSTEN UIT DE CESSION OF CONCESSIE VAN AUTEURS-RECHTEN, NABURIGE RECHTEN EN WETTELIJKE EN VERPLICHTE LICENTIES			
1. Inkomsten (bruto):	1117-47	2117-17	
2. Kosten (werkelijke of forfaitaire):	1118-46	2118-16	
3. Roerende voorheffing:	1119-45	2119-15	
E. INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN BETREFFENDE AANGEGEVEN INKOMSTEN:			
	1170-91	2170-61	
F. INKOMSTEN WAAROP EEN BIJZONDER AANSLAGSTELSEL VAN TOEPASSING IS			
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:
.....

Voor het jaar 2024 ontvangen dividenden:

– Aan de bevrijdende roerende voorheffing van 30 % onderworpen Belgische dividenden:

Brutobedrag	EUR 140
Aan de bron ingehouden roerende voorheffing	EUR 42
Nettodividend	EUR 98

– Niet aan de bevrijdende roerende voorheffing van 30 % onderworpen buitenlandse dividenden:

Uit het buitenland ontvangen nettobedrag	EUR 3 640
Bedrag van het vrijgestelde dividend: EUR 833 - EUR 140 =	EUR 693
Bij code 1444-11 aan te geven dividenden	EUR 2 947

Vak VII - INKOMSTEN VAN KAPITALEN EN ROERENDE GOEDEREN

A. INKOMSTEN VAN KAPITALEN VÓÓR AFTREK VAN DE INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN			
1. Niet verplicht aan te geven inkomsten en verrekenbare roerende voorheffing op vrijgestelde inkomsten			
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	42,00
2. Verplicht aan te geven inkomsten			
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)):			
	1151-13	2151-80	
b) Andere inkomsten zonder roerende voorheffing:			
1) die belastbaar zijn tegen 30 %:	1444-11	2444-78	2 947,00
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. NETTO-INKOMEN VAN VERHURING, VERPACHTING, GEBRUIK OF CONCESSIE VAN ROERENDE GOEDEREN:			
C. INKOMSTEN BEGREPEN IN LIJFRENTEN OF TIJDELIJKE RENTEN:			
D. INKOMSTEN UIT DE CESSIE OF CONCESSIE VAN AUTEURS-RECHTEN, NABURIGE RECHTEN EN WETTELIJKE EN VERPLICHTE LICENTIES			
1. Inkomsten (bruto):			
	1117-47	2117-17	
2. Kosten (werkelijke of forfaitaire):			
	1118-46	2118-16	
3. Roerende voorheffing:			
	1119-45	2119-15	
E. INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN BETREFFENDE AANGEGEVEN INKOMSTEN:			
	1170-91	2170-61	
F. INKOMSTEN WAAROP EEN BIJZONDER AANSLAGSTELSEL VAN TOEPASSING IS			
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:
.....

Voorbeeld 3:

Voor het jaar 2024 ontvangen dividenden:

- Aan de bevrijdende roerende voorheffing van 30 % onderworpen Belgische dividenden: EUR 0
- Niet aan de bevrijdende roerende voorheffing van 30 % onderworpen buitenlandse dividenden:

Uit het buitenland ontvangen nettobedrag	EUR 3 640
Bedrag van het vrijgestelde dividend	EUR 833
Bij code 1444-11 aan te geven dividenden	EUR 2 807

Vak VII - INKOMSTEN VAN KAPITALEN EN ROERENDE GOEDEREN

A. INKOMSTEN VAN KAPITALEN VOÓR AFTREK VAN DE INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN			
1. Niet verplicht aan te geven inkomsten en verrekenbare roerende voorheffing op vrijgestelde inkomsten			
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
2. Verplicht aan te geven inkomsten			
a) Inkomsten uit geregelende spaardepoto'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)):		1151-13	2151-80
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. NETTO-INKOMEN VAN VERHURING, VERPACHTING, GEBRUIK OF CONCESSIE VAN ROERENDE GOEDEREN:		1156-08	2156-75
C. INKOMSTEN BEGREPEN IN LIJFRENTEN OF TIJDELIJKE RENTEN:		1158-06	2158-73
D. INKOMSTEN UIT DE CESSIE OF CONCESSIE VAN AUTEURS-RECHTEN, NABURIGE RECHTEN EN WETTELIJKE EN VERPLICHTE LICENTIES			
1. Inkomsten (bruto):	1117-47	2117-17	
2. Kosten (werkelijke of forfaitaire):	1118-46	2118-16	
3. Roerende voorheffing:	1119-45	2119-15	
E. INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN BETREFFENDE AANGEGEVEN INKOMSTEN:		1170-91	2170-61
F. INKOMSTEN WAAROP EEN BIJZONDER AANSLAGSTELSEL VAN TOEPASSING IS			
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:

Hoe geeft u het bestaan van een buitenlandse bankrekening aan?

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

A. REKENINGEN IN HET BUITENLAND	
Is u, uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner met wie u deze aangifte indient, of één van uw niet ontvoogde minderjarige kinderen in 2024 op enig ogenblik:	
<ul style="list-style-type: none">- titularis geweest van één of meer rekeningen bij een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling gevestigd in het buitenland, of- beheerder geweest van één of meer zulke buitenlandse rekeningen op naam van één of meer verenigingen die geen winst of baten verkrijgen en die niet aan de vennootschapsbelasting of de rechtspersonenbelasting onderworpen zijn?	
Zo ja, vul hieronder de gevraagde gegevens in.	
Naam en voornaam van de titularis of, voor een rekening op naam van een bovenvermelde vereniging, van de beheerder van de rekening	Land waar de rekening geopend was
Peeters Steven	Luxemburg
Zijn de wettelijk bepaalde gegevens over de rekening bij het centraal aanspreekpunt bij de Nationale Bank van België gemeld?	
<input checked="" type="checkbox"/> Ja	
<input type="checkbox"/> Ja	
<input type="checkbox"/> Ja	
B. INDIVIDUELE LEVENSVZERKERINGEN IN HET BUITENLAND	
Is u, uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner met wie u deze aangifte indient, of één van uw niet ontvoogde minderjarige kinderen in 2024 op enig ogenblik verzekeringnemer geweest van één of meer individueel gesloten levensverzekeringscontracten bij een verzekeringsonderneming gevestigd in het buitenland?	
Zo ja, vul hieronder de gevraagde gegevens in.	
Naam en voornaam van de verzekeringnemer	Land waar de verzekeringsonderneming gevestigd was
(Zie ook het vervolg van vak XIV op de volgende blz.)	

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.