

XXXX
XXXXXX
XXXX XX
XXXX XXXX

Hoe KBC Securities Services de meerwaardebelasting voor u verwerkt

4 november 2025

Beste klant,

Nieuwe meerwaardebelasting vanaf 1 januari 2026

De regering heeft beslist om vanaf 1 januari 2026 een meerwaardebelasting van 10% in te voeren. Dat is een taks op de meerwaarde die u maakt bij de verkoop van financiële producten zoals aandelen, obligaties, fondsen, spaar- en beleggingsverzekeringen.

In overleg met uw vermogensbeheerder opende u een effectenrekening bij KBC Securities Services.

We staan in voor de volledige eindverwerking van uw beleggingen: van het uitvoeren van orders tot het bewaren van uw effecten en het verzorgen van de rapportering.

In deze brief leest u op welke manieren de meerwaardebelasting verwerkt wordt en wat de gevolgen zijn voor u.

Opgelet: de ontwerp-wettekst van de wetgever is nog niet definitief en is mogelijk nog onderhevig aan wijzigingen.

Hoe wordt de meerwaardebelasting verwerkt?

1. Bronheffing

Standaard houdt KBC Securities Services de meerwaardebelasting **automatisch** in op het moment dat u een meerwaarde realiseert en stort de belasting **rechtstreeks door aan de fiscus**. U ontvangt van ons een **overzicht** (uw rekeningafschrift) om in uw belastingaangifte te gebruiken.

2. Opt-out

Wilt u **geen** bronheffing, dan kunt u kiezen voor een opt-out.

- U vraagt aan uw vermogensbeheerder om **geen meerwaardebelasting** per verrichting **in te houden**. Uw vermogensbeheerder brengt ons hiervan op de hoogte.
- U bent **zelf** verantwoordelijk voor de **jaarlijkse aangifte in uw personenbelasting**.
- KBC Securities Services brengt de **fiscus wel op de hoogte** van uw keuze voor een opt-out en van uw gerealiseerde meerwaarde op jaarbasis waarop opt-out van toepassing is.
- Uw keuze is **voor onbepaalde tijd geldig** totdat deze wordt herroepen, waarbij de herroeping pas van kracht wordt op 1 januari van het inkomstenjaar volgend op de datum van herroeping.
- **De keuze geldt per effectenrekening**. Als u een effectenrekening met veel titularissen heeft, moet de aangifte van meerwaarden door iedereen afzonderlijk gebeuren. En alle titularissen moeten kiezen voor dezelfde inningswijze.

Hoe registreert u uw keuze?

1. Bronheffing

Gaat u akkoord met de bronheffing? Dan hoeft u niets te doen.

2. Opt-out

Kiest u voor een opt-out? Vul dan het **bijgevoegde opt-out formulier** in en bezorg het **aan uw vermogensbeheerder ten laatste op 30 november 2025**.

Heeft u nog vragen?

Of wilt u meer weten over de meerwaardebelasting? Uw vermogensbeheerder staat klaar om u hierbij te begeleiden.

Met vriendelijke groeten,
uw KBC Securities Services-team

Verklaring opt-out meerwaardebelasting voor onverdeeldheid of maatschap

Effectenrekeningnummer: _____ (vul in)

Elke (mede)houder van deze rekening verzoekt KBC Bank NV als schuldenaar van de meerwaardebelasting, GEEN voorheffing in te houden op meerwaarden, gerealiseerd op de financiële instrumenten aangehouden op deze rekening.

Deze verklaring is uitgewerkt op basis van de voorbereidende werkzaamheden van de belasting op meerwaarden op financiële activa. KBC Bank NV zal enkel gevolg geven aan deze verklaring zodra en voor zover hiervoor een wettelijke basis beschikbaar is.

Deze verklaring heeft pas uitwerking zodra deze is ondertekend door alle rekeninghouders.¹

De niet-inhouding is na ondertekening van de verklaring van toepassing op alle meerwaarden gerealiseerd vanaf 1 januari van het inkomstenjaar 2026.

Deze verklaring blijft geldig tot herroeping, waarbij de herroeping maar uitwerking heeft vanaf 1 januari van het inkomstenjaar volgend op de datum van herroeping.

De aanvraag voor de opt-out impliceert dat deze keuze wordt bekendgemaakt aan de FOD Financiën, die tevens een overzicht zal ontvangen van de inkomsten onderworpen aan de meerwaardebelasting. De gegevens van dit overzicht zullen ook worden bezorgd aan elke (mede)rekeninghouder als basis voor de verplichte opname in de aangifte personenbelasting.

Ondergetekende(n), handelend voor rekening van:

Naam ONVERDEELDHEID/MAATSCHAP : _____

Adres: _____

Na(a)m(en) en handtekening(en) van de natuurlijke perso(o)n(en) :

Lid 1: _____ Lid 2: _____

Lid 3: _____ Lid 4: _____

Plaats en datum ondertekening te _____ op ____-____-____

¹ Afhankelijk van het type rekening en de juridische structuur kunnen verschillende personen tekenbevoegd zijn (rekeninghouder(s), vertegenwoordiger(s), uiteindelijke begunstigde(n), leden).
Wie ondertekent het opt-out formulier ?

Voor een effectenrekening op naam van een onverdeeldheid of maatschap: alle leden.