

Vragen & Antwoorden – Workshop Meerwaardebelasting België 2026

Dit document bundelt de belangrijkste vragen die tijdens en na de workshop over de nieuwe meerwaardebelasting werden gesteld. De antwoorden zijn geredigeerd en informatief van aard, gebaseerd op de huidige stand van de regelgeving en wetsontwerpen. Deze inhoud vormt geen individueel fiscaal of beleggingsadvies.

enkel bij verkoop : obligatie die ik laat aflopen tot op eindvervaldag verkoop ik niet, dus geen meerwaardebelasting ?

Bij afloop realiseert u in feite een winst maar technisch verkoopt u niet. Op deze vraag is er momenteel nog geen duidelijk antwoord. Blijkbaar gaat ieder product geanalyseerd worden wat er effectief zal gebeuren.

Is dit ook van toepassing op maatschappen ?

Meerwaardebelasting is een personenbelasting is inwoners van België. Fiscaal transparante juridische structuren zoals burgerlijke maatschap of vzw en verenigingen vallen er in principe ook onder.

geld dit ook voor afgeleide producten zoals opties?

ja, voor opties geldt dit ook. bij het schrijven van opties, de premie die u ontvangt zou er geen meerwaarde zijn

wanneer is die referentiedatum ?

referentiedatum is fotomoment is Dit wordt vaak aangeduid als snapshot staat vast op 31/12/2025

Worden de kosten en taksen bij aan- en verkoop verrekend bij berekening resultaat ?

Nee, kosten en taksen worden niet meegeteld aankoop : 50 x 100 is 5000€ verkoop : 50 x 120 is 6000 € -> 1000€ meerwaarde.

kan ik de belasting vermijden door mijn volledige positie in een aandeel te verkopen wanneer de meerwaarde 8000 eur bedraagt en het aandeel 's anderendaags terug te kopen

Nee, op het einde van jaar wordt de som van al uw gerealiseerde winsten gemaakt. Ook van meerdere portefeuilles

waarom is er voor FIFO gekozen en niet voor gemiddelde aankoopprijs?

FIFO wordt gebruikt bij aankopen na snapshot dus, na 31/12/2025. Gemiddelde aanschafprijs voor aankopen voor 31/12/2025"

Is Dollar Cost Averaging dan nog interessant?

tja, om risico en gedrag te vermijden is het uiteraard wel nog interessant

minwaarden kunnen alleen geneutraliseerd worden tegen meerwaarden

sorry, veel vragen aan het beantwoorden buy>snapshot<sell en buy< sell dan...

Wat met dividenden in aandelen

dividenden worden al beaast door roerende voorheffing dus meerwaarde geldt niet

maar ik heb dan geen meerwaarde gerealiseerd van meer dan 10000 eur gerealiseerd

als dit uw enige positie is en geen andere verkoop dit jaar dan heeft u geen meerwaarde. dat klopt.

ik verkoop die aandelen die ik terug gekocht heb pas 2 jaar later of voor de koerswaarde meer dan 10000 eur bedraagt

het maakt niet uit wanneer u verkoopt . gerealiseerde meerwaarde wordt dat jaar verwerkt

dus ik heb er belang bij om mijn winst onder de 10000 te houden en mijn positie te verkopen en terug te kopen

best investeert u met dezelfde zienswijze als voordien

er is eerder gezegd dat negatieve resultaten niet kunnen afgetrokken worden van winsten. OF is dit alleen voor verlies voor 31/12

alleen voor 31/12

Kunnen wij de software gebruiken voor opties? BV opties doorrollen?

Dat is voor later Roger, we zijn al zeer tevreden dat dit op alle klassieke beleggingen werkt. Opties kunnen wel in TransFolio, maar nog niet specifiek die MWB

Zou het interessant zijn om het bij de broker opt out te nemen in plaats van opt in?

buitenlandse moeten we dit zelf doen. binnenlandse doen ze de berekening. Maar bij oude transacties kan het interessant zijn om te zien om eventuele meerwaarde omzetten naar 0

Is er een uitwisseling mogelijk van koop/verkoop acties in de Portefeuilles van Transstock naar TransFolio?

Dit werd ooit voorzien mr Blommen. Mocht het niet meer gaan dan kijk ik dat na. Daarnaast is de import in TransFolio om lijst txt, csv, xls transacties te importen bijna klaar

Portefeuille op naam v d kinderen maar de winst/vruchtgebruik volledig of deels op naam v ouders

ik vermoed max 30k vrijstelling incl kinderen, best navragen, ik heb me in de eerste plaatst gefocused op hoe we als belegger daar het best mee omgaan

Banken gaan die berekening van de meerwaarde toch meestal automatisch afhouden ?

klopt het is aan u om aan te tonen (en te bewijzen) dat het niet klopt. Meerdere banken, meerdere brokers

met het verlies van vorige jaar kan je wel (een deel van) de winst neutraliseren bij verkoop na 31/1/2026 (als je voor 1/1/2026 een hogere AKP had op het verkochte aandeel)

klopt is SS hoger/lager dan AVG maar beide hoger dan verkoopkoers, neem dan best SS

Kunnen wij onze verliezen niet recuperen via personen belasting?

hm, dat zou wel geweldig zijn Roger

Ik blijf staan op pag 32 en kan dus niet volgen wat Marc zegt

bovenaan op het scherm via zoom gaat u naar het scherm van mark

zeker een voordeel b

wat bedoelt u precies?

Wordt er ieder jaar op 31/12 een snapshot genomen ?

alleen 2025

Wat denkt u van de automatische inning van de bank bij elke verkoop

bankt gaat altijd uit van snapshotprincipe. Dit is niet altijd fiscaal interessanteste. Daarom inbrengen bij belastingen

Wanneer wordt de versie Transfolio 7.10.005 gelanceerd ?

ik vermoed begin volgende week, welke versie heeft u nu?

een groot voordeel gehuwd 20.000 vrijstelling en het wordt voordeliger dan die 10.000 ???

spijtig dat we geen arabieren zijn

Hoe komt de aan- of verkoopborderel in het systeem?

Bij inageve van order kunt u een document linken aan het order

gaat de fiscus transfolio begrijpen als je dit gebruikt als meerwaardeberekening

TransFolio simuleert welke verkopen u best doorvoert om eventueel uw meerwaarde te doen dalen. Voor oudere aankopen kan het voordelig zijn om te kiezen voor gemiddelde ipv snapshotverkoop.

is transfolio een standalone software dat je manueel moet invullen?

Softwarepakket, u voert uw transacties manueel in, via xls(komt eraan) of automatisch via API van IB

Is er rekening gehouden met de Reynders-tax. Als die van toepassing is, is er geen meerwaardetaks.

Reynders tax op fondsen met aandelen gewicht dan beide taksen, ik plaats spoedig een overzichtspagina met urls naar andere bronnen. Die reynderstaks zit er ook bij

trekt men dan de 10% van de portfolio af of krijgt men een aparte rekening

via bank en broker aan de bron is van de portefeuille dient u bezwaren in dan via uw belastingfiche

Wat met opties en vnl optiecombinaties?

Ja, dit moet nog goed uitgewerkt worden. Meerwaarde op opties (call) zijn ook van toepassing. bij het schrijven, dat de ontvangen premie vrijgesteld is van meerwaardebelasting

verkoop aanbevelingen bv. snapshot komt dus van programma zelf?

Het zijn geen aanbevelingen op basis van technische analyse. TransFolio zoekt naar verlieslatende posities om uw meerwaarde te doen dalen.

Kan ik een beginpositie van de portefeuille op 31/12/2025 invoeren? Ook opties en futures?

U kunt goud, futures, vastgoed, opties invoeren... Mogelijk heeft ieder product nog zijn eigen 'fiscale regels' maar die worden dan ingebracht

Wie, wat, wanneer en hoe zal dit door de fiscus gecontroleerd worden ?

nan

dus op 31/12 gaat veel verkocht worden om op 2 januari terug aan te kopen

afhankelijk van de gerealiseerde winsten. Mogelijk worden grote verlieslatende posities gebruikt om winsten te doen dalen

Hoe ver mag ik terug gaan in historische aankopen ?

Ik veronderstel onbeperkt. Zolang u kunt bewijzen aan welke prijs u gekocht heeft. na 2030 geldt enkel snapshotprijs

Als InvestGlobal me nu zegt een aandeel te moeten verkopen, moet ik dan dat algoritme volgen of me baseren op het advies van Transfolio?

TransFolio geeft geen advies van het effect zelf. TransFolio probeert uw meerwaarde zo laag mogelijk te houden. Daarom dat u meerdere opties krijgt aangeboden.

wij hebben nog wat geld in beheer bij bank delen staan . doen zij voor mij die ganse berekening?

ja, maar de banken zijn nog niet klaar. Vooral voor oude aankopen kunt u voordeel halen bij keuze snapshot/gemiddelde. Bank neemt altijd snapshot. Vooral voor oude aankopen kunt u voordeel halen bij keuze snapshot/gemiddelde. Bank neemt altijd snapshot.

Er is wel 10.000 euro vrijstelling maar als de bank/broker dit inhoud dan moet men dit toch kunnen recuperen aangezien men het dan niet moet betalen of ben ik verkeerd

Als uw tot. gerealiseerde bedrag kleiner is dan 10.000, dan wordt dit bedrag verhoogt met 1000€. Het is aangewezen om uw meerwaarden aangeven bij de belastingen alsook de vrijstelling.

is er een connectie tussen transstock en transfolio?

ze gebruiken dezelfde koersdata, backups, restore, corporate actions, en er zijn een aantal import/exports voorzien als ts user heeft u 25% korting op het TransFolio lidmaatschap neemt u TransFolio jaarlijks dan heeft u ook nog 20% korting tegenover maandelijks

ik begrijp uw antwoord niet > toch beter dan de hogere AKP nemen om meer te kunnen neutraliseren ?

kunt u het voorgaande hier plakken?

Indien meerdere verkopen gedaan worden gedurende een heel jaar kan je toch maar 1 keer de vrijstelling van € 10 000 gebruiken

ja altijd maar 1 keer: op het einde van het jaar komen alle meerwaarden - minwaarden samen - 10k vrijstelling

Ik heb TransFolio indertijd aangekocht. Moet je dan ook nog de huur betalen of is het mogelijk om enkel voor de update te betalen ?

gelieve mij een mail te sturen ik moet dit nakijken afhankelijk van met welke versie u werkt. Zoals u weet respecteren wij elke aankoop, zelfs na vele jaren is upgraden mogelijk

zijn er ook tutorials terug te vinden hoe de transfolio precies werkt? heb ik nog niet, en de standaard portefeuille tool in transstock is voor mij nu voorlopig voldoende maar met die MWB lijkt de folio heel interessant

Ja er zijn er bij producten, support, transsfolio spoedig komt er een nieuwe workshop 'aan de slag met transfolio' volg best de pagina met overzicht van workshops

bedankt

tot volgende keer Dirk

Wanneer is versie 7.10.005 beschikbaar?

ik vermoed ten laatste begin volgende week

vrijstelling van 10000 - 20000, is er verschil tussen wettelijke stelsel en scheiding van goederen ?

Dat heb ik voorlopig nog nergens teruggevonden. We hebben ook de wetteksten doorpluist en ik vermoed dat er nog veel bezwaren binnenkomen.

Verliezen na 31/12/2025 kunnen deze ook nog gerecupereerd worden in de volgende jaren?

verliezen van voorbije jaren kunnen niet overgezet worden. Wel speelt hier het effect van snapshot en gemiddelde. zolang de verkoop lager is dan uw buy, vervalt uw verlies maar dient u ook geen eventuele meerwaarde te betalen. Blijft het aandeel verder dalen, dus u verkoopt lager dan 31/12/2025, dan mag dit verlies gebruikt worden.

zitten alle valuta koersen in de software?

ja dit is een compleet pakket

wat als een aandeel in portefeuille word overgenomen door firma A en je aandelen A in ruil krijgt. Of wat bij een reverse split

over de corporate actions is weinig geschreven, ik vrees dat ze dat daarboven zelf nog niet uit zijn

Is fifo ook van toepassing op aankopen die gebeurden voor 31/12/2025?

Nee, gemiddelde aankoopkoers

kunnen transacties in fysiek goud ook ingevoerd worden in het systeem om de jaarlijkse meerwaarde te berekenen?

ja alle producten waar u in belegt kunnen toegevoegd worden

Ok bedankt

ok

Kan men Transfolio ook door eenmalige aankoop aanschaffen?

dat kan ook Marina

Gekocht in 2020 aan 80 euro, op 31/12/2025 waarde is 50 euro. Verkoop in 2026 aan 60 euro, heb ik dan in 2026 een minwaarde van 20 euro?

nul minwaarde u gebruikt de avg en niet het ss

dien ik zelf alle transacties eerst in te geven in database, allicht is het onmogelijk om veel oudere transacties nog terug te vinden denk ik bij bank of broker. En worden deze dan automatisch in grijs gezet ? wat met wisselkoersen uit een ver verleden...

via lynx en ib kunnen alle transacties auto geïmmorteed worden, toch ook veel werk vermits u dan alle dagelijkse log bestanden nodig heeft. Heeft u een xls, txt.. de import module is bijna klaar, wel kunt u later, bvb wanneer meer tijd, transacties van vroeger inbrengen, dat is ook voorzien op vwd dat de openingsdatum van uw accountrekening zover in het verleden gaat

Geldt meerwaarde op CFD's ook voor de MWB ?

voorlopig is daar nog geen antwoord op, ik verkies om erover te zwijgen vermits ze ook naast de TOB vielen. Zit u bij Lynx of IB, dan best tel contact, maar momenteel weten zij het ook niet

Ge moet dan geen aankoopbedragen bijhouden van de portefeuille voor 1/1/2026? Enkel indien een minwaarde in 2026?

voor de berekening van de fiscaliteit Ja, voor rendementsberekening Nee

Moet er ook maandelijkse huur worden betaald voor wie TransFolio indertijd reeds heeft aangekocht ? Of betaal je voor een update ?

ik moet nakijken welke TransFolio versie u heeft, maar 15 euro-25% per maand valt best mee, stuurt u anders een mail om het verder op te volgen

Indien ik , wegens een beurscrash , verkoop en dan nadizn aan een lagere prijs aankoop, moet ik een meerwaarde aangeven?

ja, op voorwaarde dat u winsten - verliezen > 0 zijn

Is deze meerbelasting berekenings tool een afzonderlijk pakket of behoort het tot het algemene beursprogram.

dit zit nu standaard in alle versies van TransFolio portefeuille software

Ik dacht dat de snapshot op eind dec 2025 viel, maar uw collega sprak van eind dec 2024 ?

Hij heeft dat gedaan om concrete voorbeelden te kunnen geven. In transfolio kunt u jaarlijks de referentiedatum ingeven alsook het percentage

Ik heb speciaal aandelen (met negatief rendement) bijgehouden om minwaarde te kunnen realiseren in 2026. Dat was dus niet nodig geweest?

Ja straf, ze kunnen naar nul, maar indien ss hoger dan verkoopprijs dan neemt u best de SS

'@ Ludo : wel zinvol om uw GAP bij te houden voor uw verliesposten op 31/12/25. Je kan gedurende 5 jaar de hogere historische AKP gebruiken om winst te neutraliseren (niet om minwaarde te claimen)

Dat klopt Ludo!

kan ik ergens heel deze chat kopiëren? om dan zo ergens op te slaan, staan al goeie tips is :p

Goed idee, ik probeer die toe te voegen Koen bij de online pagina

Dat wordt een gigantisch werk voor de belastingsadministratie om dit allemaal te controleren !

tja we gingen het niet hebben over meningen en politiek. Eén ding TOB verhogen en klaas was Kees

online pagina?

alle gratis workshops en beleggingscursussen komen later online,
<https://investabc.be/opleidingen/software-workshop-beleggen/onderaan-de-pagina>