

De nieuwe meerwaardebelasting in verzekeringscontext

Krachtlijnen en implementatie bij P&V



Meerwaardebelasting: algemene krachtlijnen

Wat?

Nieuw regime in personenbelasting en rechtspersonenbelasting.

Op wat?

Gerealiseerde meerwaarden n.a.v. overdracht onder bezwarende titel op “*financiële activa*” (*aandelen, obligaties, deelbewijzen fondsen, ETF's, crypto, valuta en ook bepaalde verzekeringscontracten*).

Hoeveel?

Vast tarief van **10%** met per belastingplichtige jaarlijkse vrijstelling van de eerste 10.000 € (indexeerbaar) meerwaarden die beperkt overdraagbaar is (1000 € per jaar gedurende 5 jaar).

Hoe?

Bronheffing (roerende voorheffing) van 10% in te houden door financiële- of verzekeringsinstelling **vanaf de eerste € meerwaarde, tenzij klant kiest voor opt-out (= geen bronheffing)**.

Wanneer?

Vanaf 1/1/2026 met vrijstelling van historische meerwaarden opgebouwd tot en met 31/12/2025.

Meerwaardebelasting: scope type levensverzekeringen



TYPE LEVENSVZERZEKERING	IN SCOPE?
2P en 3P	✘
4P T21*	✔
4P T23	✔
4P T26*	✔
Luxemburgse T6	✔

*Uitkeringen bij leven enkel onderworpen aan de meerwaardebelasting in de mate dat de uitkering niet onderworpen is aan roerende voorheffing.



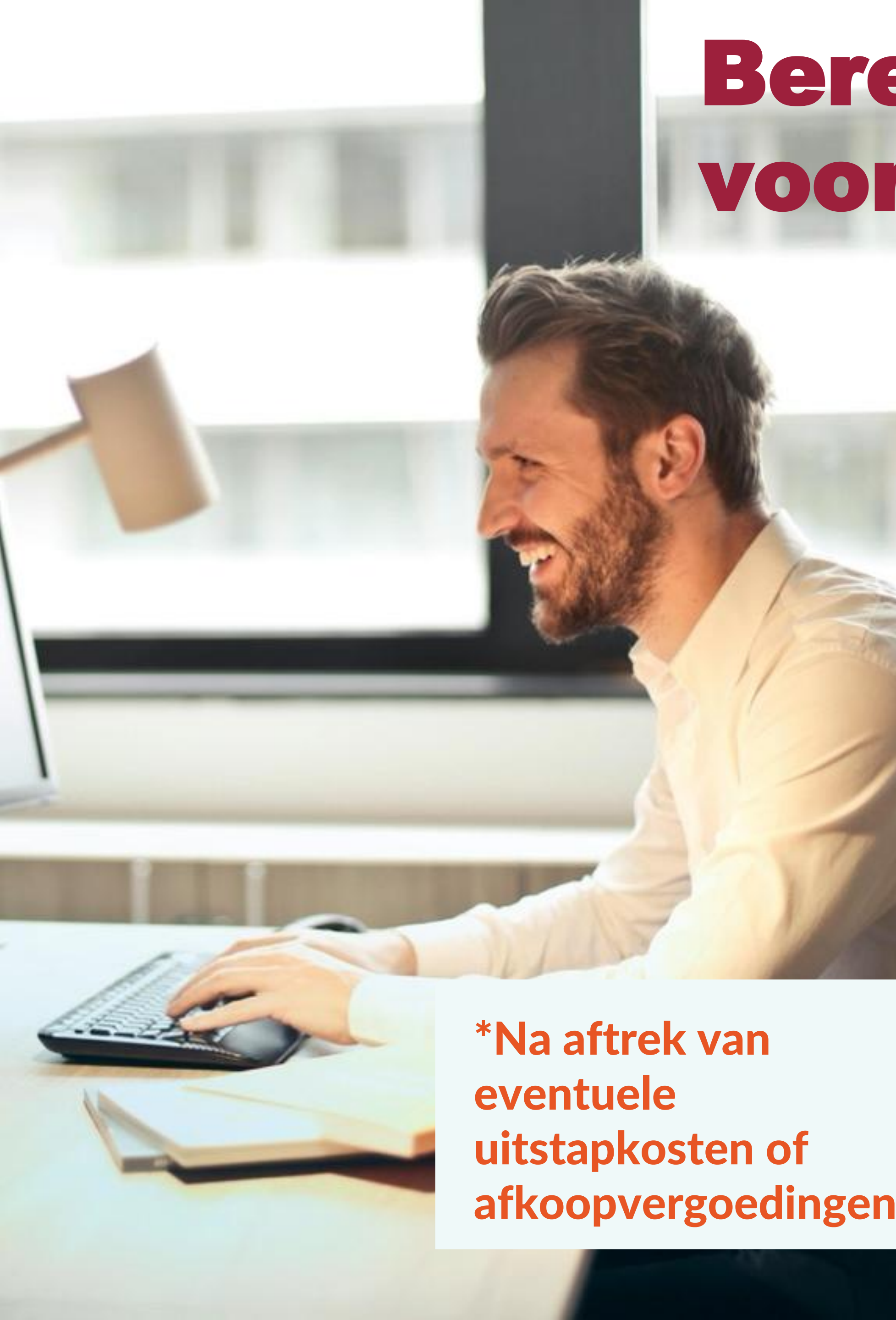


Meerwaardebelasting: “realisatie van meerwaarden” in verzekeringscontext?

Realisatie van meerwaarden n.a.v.	IN SCOPE?
Uitkering kapitaal leven (inclusief WD) op einde termijn	✓
Uitkering (partiële) afkoopwaarde (inclusief WD) *	✓
Uitkering kapitaal overlijden	✗
Overdracht reserve T21-luik naar T23-luik (of vice versa) binnen T44-contract	✗
Overdracht reserve tussen T23-fondsen binnen T23-contract (of binnen T23-luik van T44-contract)	✗
Reserve-overdracht < einddatum 4P-contract naar een ander 4P-contract	✓

*Uitkeringen bij leven enkel onderworpen aan de meerwaardebelasting in de mate dat de uitkering niet onderworpen is aan roerende voorheffing.

Berekeningswijze meerwaarde voor levensverzekeringen



***Na aftrek van eventuele uitstapkosten of afkoopvergoedingen**

Type contract	Meerwaarde =
Reeds bestaand contract vóór 1/1/2026	Eindkapitaal of afkoopwaarde* (WD inbegrepen) verminderd met: <ul style="list-style-type: none">• inventarisreserve per 31/12/2025• brutopremies gestort vanaf 1/1/2026 tot op moment van uitkering
Contract gesloten vanaf 1/1/2026	Eindkapitaal of afkoopwaarde* (WD inbegrepen) verminderd met totaal van de gestorte brutopremies tot op moment van uitkering

Overgangsregeling van 8 maanden (t.e.m. 31/8)

Inwerkingtreding is vastgelegd op 1/1/2026, maar overgangperiode van 8 maanden voorzien voor verzekeringssector (tot en met 31/8/2026)

- > Opt out (=geen bronheffing) wordt tijdelijk default -> verzekeraar is niet wettelijk verplicht om bronheffing in te houden tijdens deze periode, maar de klant kan expliciet vragen om dit wel te doen.

Vanaf 1/9/2026 treedt de definitieve regeling in werking: automatische inhouding van bronheffing, tenzij de klant vraagt om dat niet te doen (opt-out)

- > Einddatum contract of aanvraagdatum afkoop bepalen of de transactie onder de overgangsregeling valt, dan wel onder de definitieve regeling.

Overgangsregeling van 8 maanden (t.e.m. 31/8)

- > Basisprincipe: opt out (=geen bronheffing) wordt **tijdelijk default**: verzekeraar dient geen bronheffing in te houden, tenzij de klant expliciet vraagt dit toch te doen (opt-in).
- > Overgangsperiode kan opgedeeld worden in 2 periodes die op 2 punten van elkaar verschillen:



Verschilpunt/ periode	1/1 - 31/5	1/6 - 31/8
Modaliteiten inhouding bronheffing op vraag van de klant (opt in)	Geen inhouding bronheffing bij uitkering, maar klant kan na de uitkering (t.e.m. 31/8) wel vrijwillig bedrag gelijk aan de bronheffing doorstorten naar verzekeraar, waarna verzekeraar doorstort	Inhouding bronheffing op moment van uitkering
Opmaak en verzending fiscale fiche bij opt out (default)?	Neen	Ja

Definitieve regeling (vanaf 1/9)

- > Steeds inhouding bronheffing, tenzij opt-out
- > Opmaak en verzending fiscale fiche bij opt-out

Implementatie meerwaardebelasting bij P&V

- > Zie volgende slides
- > Betreft enkel de contracten die worden uitgekeerd of afgekocht via Life-Connect



Implementatie meerwaardebelasting bij P&V

Contracten die op einddatum komen of worden afgekocht tijdens de 1^e periode van de overgangsregeling (1/1 - 31/5):

- > Uit te keren kapitaal vermeld op uitkeringsdocument **zonder inhouding bronheffing.**
- > Indien de klant een voorkeur heeft voor opt-in, **kan hij (of zijn agent) P&V per e-mail contacteren via cml-payments-antwerpen@vivium.be.**
- > Nadat de keuze voor opt-in bij Vivium werd ontvangen, wordt **geen aangepast uitkeringsdocument** verstuurd, (omdat er geen bronheffing wordt ingehouden), maar **zal de klant betalingsinstructies ontvangen voor de storting van het bedrag gelijk aan de bronheffing.**



Implementatie meerwaardebelasting bij P&V

Contracten die op einddatum komen of worden afgekocht tijdens de 2e periode van de overgangsregeling (1/6 - 31/8):

- > Uit te keren kapitaal vermeld op kwijting **zonder inhouding bronheffing.**
- > Indien de klant een voorkeur heeft voor opt-in, **dient hij hiervoor een speciaal document in te vullen en te ondertekenen.**
- > Ingevuld en ondertekend document dient te worden opgeladen in Life-Connect (samen met de kwijting).
- > **Document zal zeer binnenkort beschikbaar worden gesteld op Sherpa.**
- > Vervolgens wordt een overzicht van het netto **uitgekeerd bedrag (na afhouding van de bronheffing)** bezorgd aan de tussenpersoon.

Implementatie meerwaardebelasting bij P&V

Contracten die op einddatum komen vanaf 1/9:

Einddatum tussen 1/9/2026-23/11/2026

- > Berekening uit te keren kapitaal vermeld op kwijting **zonder inhouding bronheffing**.
- > Wel vermelding dat meerwaardebelasting mogelijks van toepassing is (en checkbox voor opt-out).
- > Opladen van de ondertekende kwijting.
- > Indien ze van toepassing is (en geen opt-out), wordt ze afgehouden in de berekening van het uit te keren kapitaal.
- > Vervolgens wordt een overzicht van het netto **uitgekeerd bedrag (na afhouding van de bronheffing)** bezorgd aan de tussenpersoon.

Einddatum vanaf 24/11/2026

- > Uitkeringsdocument opgemaakt door Life-Connect houdt **onmiddellijk rekening met inhouding bronheffing**, indien meerwaardebelasting van toepassing is. Er wordt tevens een checkbox voor opt-out voorzien.



Implementatie meerwaardebelasting bij Vivium

Afkopen vanaf 1/9:

Afkoopdatum tussen 1/9 en 19/9

- > Berekening uit te keren kapitaal vermeld op kwijting **zonder inhouding bronheffing**.
- > Wel vermelding dat meerwaardebelasting mogelijks van toepassing is (en checkbox voor opt-out).
- > Opladen van de ondertekende kwijting.
- > Indien ze van toepassing is (en geen opt-out), wordt ze afgehouden in de berekening van het uit te keren kapitaal.
- > Vervolgens wordt een overzicht van het netto **uitgekeerd bedrag (na afhouding van de bronheffing)** bezorgd aan de tussenpersoon.

Afkoopdatum vanaf 20/9

- > Uitkeringsdocument opgemaakt door Life-Connect **houdt onmiddellijk rekening met inhouding bronheffing**, indien meerwaardebelasting van toepassing. Er wordt tevens een checkbox voor opt-out voorzien.



Hoe informeren we uw klanten?

<https://pv.be/nl/dossiers/sparen-en-beleggen/meerwaardebelasting>

- > Pagina met veelgestelde vragen op pv.be
- > Link op kwitantie
- > Link op MyP&V > Mijn sparen & beleggen

