

OPT-IN/OPT OUT-VERKLARING¹ BETREFFENDE DE MEERWAARDEBELASTING VOOR NATUURLIJKE PERSONEN

GEGEVENS

Contractnummer:

Product:

Kantoor:

Adviseur:

De rechthebbende van deze overeenkomst verzoekt ACM Belgium Life NV, in zijn/haar hoedanigheid van belastingplichtige voor de meerwaardebelasting, om de volgende regeling toe te passen:

OPT-IN (inhouding aan de bron)

OPT-OUT (zelf aangeven via je belastingaangifte)

Deze verklaring treedt, na ondertekening, onmiddellijk in werking voor zover er gedurende het jaar geen ander regime van toepassing was. In dit laatste geval, zal de wijziging ten vroegste 1 januari van het volgende kalenderjaar in voege treden.

Indien je kiest voor de OPT-OUT geldt deze voor onbepaalde tijd tot deze wordt herroepen, waarbij de herroeping pas ingaat op 1 januari van het inkomstenjaar volgend op het jaar waarin de herroeping plaatsvond.

Door dit document te ondertekenen, verklaar je als rechthebbende:

- Akkoord te zijn dat de persoonsgegevens, die in het kader van dit document worden verzameld, worden verwerkt in overeenstemming met het privacybeleid van ACM Belgium Life NV, dat te raadplegen is op de website www.acm.be.

in geval OPT-IN:

- Er uitdrukkelijk voor te kiezen dat er bronheffing wordt ingehouden op de meerwaarde(n) gerealiseerd op bovenvermelde verzekeringsovereenkomst bij ACM Belgium Life NV.

in geval OPT-OUT:

- Er uitdrukkelijk voor te kiezen dat er geen bronheffing wordt ingehouden op de meerwaarde(n) gerealiseerd op bovenvermelde verzekeringsovereenkomst bij ACM Belgium Life NV;
- Als enige verantwoordelijk te zijn voor de aangifte van deze meerwaarde(n) in je belastingaangifte en voor de betaling van de belasting die je in dit verband verschuldigd bent. ACM Belgium Life NV zal voor de belastingaangifte een fiscale fiche bezorgen in het volgende inkomstenjaar, maar zal verder geen raming voorzien bij het uitvoeren van de transactie.

Ondergetekende,

Naam:

Adres:

Datum:

Handtekening van de rechthebbende van bovenvermeld contract:

¹Eén verklaring per contract

INFORMATIE TER ONDERSTEUNING VAN JE KEUZE

Er wordt, met start op 1 januari 2026, een meerwaardebelasting ingevoerd op financiële activa. Dat betekent dat je in bepaalde gevallen belast wordt op de gerealiseerde meerwaarde bij de verkoop van je spaar-en beleggingsverzekeringen. Maar hoe verloopt de inning van deze belasting en wat betekent dat concreet voor jou? We zetten de belangrijkste punten helder op een rij.

Hoe wordt de meerwaardebelasting geïnd?

Er bestaan twee opties:

1. OPT-IN (inhouding aan de bron)

ACM Belgium Life NV houdt de belasting automatisch in bij verkoop:

- Het bedrag wordt anoniem doorgestort aan de fiscus;
- De inhouding gebeurt vanaf de eerste euro.

Kortom:

- Minder administratie voor jou;
- Maar: je moet zelf via je belastingaangifte nog aangeven als je de vrijstelling (€10.000 per jaar/per persoon) wil benutten.

2. OPT-OUT (zelf aangeven via je belastingaangifte)

Je kiest ervoor om alles zelf te regelen via je belastingaangifte:

- ACM Belgium Life NV zal geen meerwaardebelasting inhouden, maar zal de belastingdienst informeren over je OPT-OUT keuze en het bedrag van de gerealiseerde meerwaarde(n).

Kortom:

- Meer verantwoordelijkheid voor jou;
- Maar de mogelijkheid om meteen de vrijstelling te claimen (in voorkomend geval).

Als er meerdere verzekeringnemers in het contract zijn, kan elke verzekeringnemer een verschillende keuze maken.

In geval van minderwaarden betaal je uiteraard geen belasting. Bovendien kan je minderwaarden aftrekken van meerwaarden, maar enkel als ze gerealiseerd werden in hetzelfde jaar. Die verrekening moet je zelf aangeven in je belastingaangifte.

Overgangsperiode

- Tot en met 31 mei 2026 geldt sowieso de OPT-OUT regeling;
- Van 1 juni tot en met 31 augustus 2026 blijft OPT-OUT de standaard, tenzij je expliciet kiest voor om hiervan af te wijken;
- Vanaf 1 september 2026 zal er standaard de OPT-IN regeling worden toegepast, tenzij je kiest om hiervan af te wijken.

Indien je kiest voor de OPT-OUT geldt deze voor onbepaalde tijd tot deze wordt herroepen, waarbij de herroeping pas ingaat op 1 januari van het inkomstenjaar volgend op het jaar waarin de herroeping plaatsvond.

HEB JE NOG VRAGEN?

Wens je meer informatie over de meerwaardebelasting? Jouw adviseur helpt je graag verder of raadpleeg onze website www.acm.be.