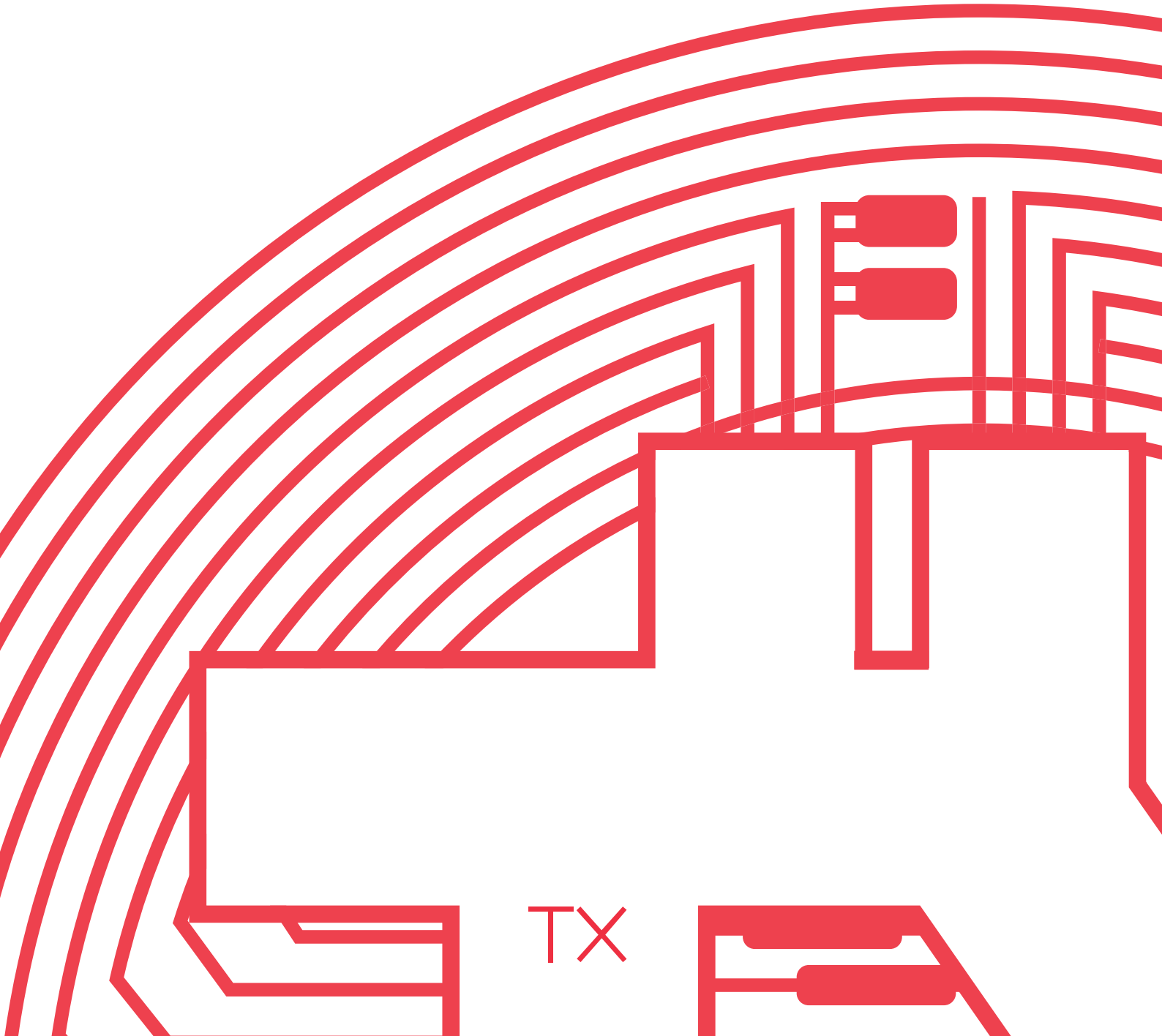


TUERLINCKX TAX LAWYERS

Crypto & Fiscaliteit

A large, abstract graphic composed of multiple concentric, curved red lines that sweep across the lower half of the page. These lines are interspersed with geometric shapes, including rectangles and squares, some of which are filled with solid red. The overall effect is a modern, architectural, and somewhat digital aesthetic.

TX

Hervorming van de cryptovalutabelasting in België vanaf 1 januari 2026

Wij verwijzen naar eerdere correspondentie omtrent de initiatieven van de Belgische regering om vanaf 1 januari 2026 een hervorming door te voeren op het vlak van de cryptofiscaliteit.

Zoals u weet, zijn meerwaarden gerealiseerd door een zogenaamd “voorzichtig en zorgvuldig” persoon (voorheen “de goede huisvader” genoemd) vrijgesteld van de personenbelasting op meerwaarden (0% in plaats van 33%).

De regering heeft thans een ontwerp van wet goedgekeurd om een “algemene solidariteitsbijdrage” van 10% in te voeren op toekomstige meerwaarden gerealiseerd op financiële activa in plaats van de vrijstelling (0%). Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste wijzigingen.

1. **Kwalificeren cryptoactiva en NFT's als financiële activa en wanneer spreken we over een verwezenlijking of realisatie van een meerwaarde ten bezwarende titel?**

Cryptoactiva, met inbegrip van NFT's, kwalificeren als zgn. financiële activa die voorwerp uitmaken van de nieuwe solidariteitsbijdrage.

Het regime zal van toepassing zijn wanneer er een meerwaarde wordt gerealiseerd naar aanleiding van een overdracht onder bezwarende titel. Een overdracht onder bezwarende titel betekent elke omzetting van cryptoactiva in andere cryptoactiva of in fiat. Ook het consumeren van cryptoactiva door deze aan te wenden voor de aankoop van goederen (vb. via een crypto debet kaart) valt hieronder.

Interne bewegingen tussen eigen cryptowallets zijn geen overdracht onder bezwarende titel en vallen, net zoals handelingen om niet (schenking van een crypto actief) buiten het toepassingsgebied, tenzij 'de schenking zou kwalificeren als misbruik. Denk aan de situatie waarbij iemand zijn crypto-activa zou schenken aan een niet-rijksinwoner die dit vervolgens in het buitenland zou realiseren om de opbrengst daarna opnieuw over te dragen aan de Belgische rijksinwoner met als enige reden het vermijden van de betaling van de meerwaardebelasting.

Onder financiële activa vallen overigens ook ETF's en ETN's op cryptoactiva.

De wet voorziet tevens dat een aantal gebeurtenissen gelijkgesteld worden aan een overdracht ten bezwarende titel, hoewel er geen realisatie is van de cryptoactiva. Zo zal het overbrengen door de belastingplichtige van zijn woonplaats naar het buitenland, m.a.w. een verhuis, gelijkgesteld worden met een overdracht ten bezwarende titel. Dit betekent concreet dat er een exit heffing van toepassing zal zijn op de latente meerwaarde van een cryptoactief in het geval van emigratie naar het buitenland.

De meerwaardebelasting zal alleen effectief betaald moeten worden wanneer de financiële activa waarop de meerwaardebelasting geheven werd binnen de twee jaar na de wijziging van de woonplaats gerealiseerd worden. Wanneer de belastingplichtige binnen diezelfde periode zijn woonplaats opnieuw in België heeft gevestigd, vervalt de betalingsverplichting.

Indien het gaat om een belastingplichtige wiens woonplaats, zetel van fortuin of zetel van beheer of bestuur werd overgedragen naar een andere lidstaat van de Europese Unie, een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte of een staat waarmee België een overeenkomst tot vermijding van dubbele belastingen die voorziet in de uitwisseling van

informatie en wederzijdse invorderingsbijstand heeft afgesloten, wordt er een automatisch uitstel van betaling toegekend.

De betalingsverplichting waarvoor een uitstel wordt verkregen zal evenwel definitief vervallen na het verstrijken van een periode van 24 maanden vanaf de overdracht van de woonplaats, of indien de belastingplichtige zich opnieuw in België vestigt.

Indien de belastingplichtige zijn fiscale woonplaats buiten een lidstaat van de Europese Unie, een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of een staat waarmee België een overeenkomst tot vermijding van dubbele belastingen dat voorziet in de uitwisseling van informatie, vestigt is er in principe geen uitstel, tenzij de belastingplichtige verzoekt om een uitstel van betaling en een afdoende zekerheid tot betaling van het verschuldigde bedrag verstrekt, bijvoorbeeld door middel van een bankgarantie, een storting bij de Deposito en Consignatiekas of in pandgeving van financiële instrumenten

Het toegekende uitstel van betaling wordt jaarlijks automatisch verlengd op voorwaarde dat de belastingplichtige een attest bezorgt waarin hij bevestigt respectievelijk aan de bovenvermelde voorwaarde voldoet.

2. Aan welk tarief wordt de meerwaarde gerealiseerd onder het normaal beheer van privé crypto vermogen voortaan belast?

Tot en met 31 december 2025 zijn de volgende fiscale regimes van toepassing op cryptoactiva:

- Normaal beheer van privévermogen: Vrijstelling (0%);
- Diverse inkomsten (speculant/abnormaal beheer): 33% verhoogd met de gemeentebelasting;
- Beroepsinkomsten (bij professionele activiteit): Progressieve tarieven (zeer snel 50%);
- Roerende inkomsten (staking, farming, ...): 30%.

Vanaf 1 januari 2026 zullen de fiscale regimes als volgt zijn:

- Normaal beheer van privévermogen: **10% (i.p.v. de vrijstelling)**;
- Diverse inkomsten (speculant/abnormaal beheer): 33%;
- Beroepsinkomsten (bij professionele activiteit): Progressieve tarieven (zeer snel 50%);
- Roerende inkomsten (staking, farming, ...): 30%.

Er is tevens voorzien in een zgn. 'voetvrijstelling' van 10.000 EUR (geïndexeerd bedrag voor de meerwaarden gerealiseerd in 2026). Dit betekent concreet dat jaarlijks een te indexerende schijf van 10.000 EUR zal worden vrijgesteld. Onder bepaalde voorwaarden kan de vrijstelling bovendien ten belope van 1.000 EUR (geïndexeerd bedrag voor de meerwaarden voor 2026) worden overgedragen naar toekomstige belastbare tijdperken zonder een maximumbedrag van 15.000 EUR (geïndexeerd bedrag voor 2026) te overstijgen.

Dit betekent concreet dat een belegger die gedurende vijf jaar geen enkele verkoop zou hebben gedaan en dus ook geen meerwaarde heeft gerealiseerd, in het zesde jaar recht zal hebben op een vrijstelling van 15.000 EUR. Wanneer twee echtgenoten hebben belegd vanuit het gemeenschappelijk vermogen, kan iedere echtgenoot aanspraak maken op de vrijstelling waardoor de totale vrijstelling 30.000 EUR zal bedragen.

De nieuwe wet brengt overigens geen specifieke verduidelijking over de vraag waar de grens tussen het normaal beheer van het privévermogen en speculatief beheer moet worden getrokken. De Memorie van Toelichting bij de wet stelt in algemene bewoordingen dat dit steeds een feitenkwestie zal zijn. Het abnormale of speculatieve karakter van de verrichting wordt beoordeeld rekening houdend met onder andere:

- I.) het percentage van het roerende vermogen dat de belastingplichtige in cryptoactiva investeert;
- (II.) de beslissing van de belastingplichtige om al dan niet beroep te doen op financiering voor de aankoop;
- (III.) de vaststelling dat de belastingplichtige een beroep doet op een geautomatiseerd proces of een software om cryptoactiva aan te kopen; en
- (IV.) het aantal transacties dat de belastingplichtige verricht.

3. Zijn historische meerwaarden ook belastbaar ?

Het wetsontwerp voorziet dat zgn. historische latente meerwaarden van “voorzichtige en zorgvuldige” personen vrijgesteld blijven. Concreet betekent dit dat de waardevermeerdering van de cryptoportefeuille van dergelijke personen op de datum van inwerkingtreding van de wet vrijgesteld blijft bij latere verkopen.

De nieuweregeling zal van toepassing zijn op meerwaarden die worden gerealiseerd vanaf 1 januari 2026. Meerwaarden die werden verworven voorafgaand aan 1 januari 2026 blijven vrijgesteld voor zover deze kaderen binnen het normaal beheer van het privévermogen.

De meerwaarde die wordt gerealiseerd vanaf 1 januari 2026 zal dan ook worden berekend, rekening houdend met de waarde van de cryptoactiva op 31 december 2025 (startpunt van de zgn. verkrijgingsprijs).

Het is daarom belangrijk om uw portefeuille nauwlettend te volgen, zodat op basis van de referentiedatum gemakkelijk kan worden bepaald wat de historische meerwaarden waren. Dit kan bijvoorbeeld op 31 december 2025 een momentopname te maken van de waarde van uw totale cryptoportefeuille of een overzicht te downloaden van het platform waarop de cryptoactiva worden aangehouden.

Voor de overdrachten onder bezwarende titel (swaps/verkopen) die plaatsvinden tot en met 31 december 2030 van cryptoactiva die vóór 1 januari 2026 zijn verworven, kan de belastingplichtige verzoeken dat de meerwaarde zou worden berekend als het positieve verschil tussen de verkregen prijs en de daadwerkelijke aanschaffingswaarde zoals aangetoond door de belastingplichtige. Met andere woorden, indien de werkelijke aanschaffingswaarde hoger is dan de waardering op 31 december 2025, kan de oorspronkelijke aanschaffingswaarde in aanmerking worden genomen indien de belastingplichtige dat verzoekt en hij het bewijs levert.

Voor cryptoactiva die worden aangekocht vanaf 1 januari 2026 zal de belastbare basis van de meerwaardebelasting gelijk zijn aan het positieve verschil tussen de voor verhandelde cryptoactiva ontvangen prijs en de aanschaffingswaarde. De wet bepaalt dat voortaan de waarderingsmethodiek FIFO (First In First Out) zal worden gehanteerd.

Kosten (“gas fees” of transactiekosten) mogen echter niet worden meegeteld bij de berekening van de meerwaarde, waar dit wel het geval is voor meerwaarden die vallen onder het 33% tarief. Dit betekent dat de “gas fees” of transactiekosten niet in mindering mogen worden gebracht van de netto belastbare basis.

Indien er cryptoactiva worden verkregen via een 'airdrop', zal de aanschaffingswaarde van de verkregen cryptoactiva de waarde zijn op het ogenblik waarop de airdrop aan de belastingplichtige wordt toegekend.

Indien er niet kan worden aangetoond wat de aanschaffingswaarde van het cryptoactief is, dan zal de belastbare meerwaarde overeenkomen met de ontvangen prijs (lees: de volledige verkoopprijs).

4. Wat met minderwaarden?

Een meerwaarde kan worden verminderd met eventuele minderwaarden op financiële activa indien deze werd gerealiseerd door dezelfde belastingplichtige in de loop van hetzelfde belastbare tijdperk en binnen dezelfde categorie belastbare financiële activa.

Voor de berekening van het bestaan en de minderwaarde wordt de gemiddelde aanschaffingsprijs per financieel actief genomen zoals deze bekend is op 31 december 2025. Deze berekeningsmethode maakt het eenvoudiger om de eventuele minderwaarde op de financiële activa die op 31 december 2025 in het bezit zijn van de belastingplichtige te berekenen. Immers, de toepassing van de FIFO methode betekent dat de oudst verworven financiële activa als eerste zouden worden geacht te zijn verkocht. Om de bewijsproblematiek te verlichten, wordt daarom in een bijzondere berekeningsmethode voorzien die uitgaat van de gemiddelde aanschaffingsprijs.

Indien u aanvullende vragen heeft over uw individuele situatie, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwlettend en zullen u informeren zodra nieuwe informatie beschikbaar is. Het bovenstaande geldt ook voor andere financiële activa, zoals beleggingen in aandelen.



Dave van Moppes

Advocaat | Partner
Tuerlinckx Tax Lawyers
dave.vanmoppes@tuerlinckx.eu



Baptistin Alaime

Advocaat | Partner
Tuerlinckx Tax Lawyers
baptistin.alaime@tuerlinckx.eu



Toon Proost

Advocaat | Senior Associate
Tuerlinckx Tax Lawyers
toon.proost@tuerlinckx.eu



TUERLINCKX
TAX LAWYERS

Tuerlinckx Tax Lawyers

is een nationaal georiënteerd advocatenkantoor gespecialiseerd in fiscaal recht. Het kantoor adviseert en begeleidt bedrijven, organisaties en particulieren bij fiscale vragen en fiscaal-juridische procedures en geschillen.

Antwerpen

Van Putlei 14
B-2018 Antwerpen
T. +32 3 206 21 10

Charleroi

Avenue Général Michel 3
B-6000 Charleroi
T +32 7 118 37 24

Limburg

Eikenenweg 73
B-3520 Zonhoven
T. +32 11 15 27 99