

Bijlage: Antwoorden op gestelde vragen tijdens de AV

1. Informatie over roerende voorheffing op dividend

Op de AV kregen we de vraag hoe je de roerende voorheffing op dividenden kan terugvorderen, voor jezelf, voor je kleinkinderen en voor wie in het buitenland woont. In dit document vind je een overzicht van de mogelijkheden en enkele praktische tips.

Tot een bedrag van €833 aan uitbetaalde dividenden per jaar kan je de ingehouden roerende voorheffing terugvorderen. Je kan per belastingplichtige maximaal €249,90 ingehouden roerende voorheffing recupereren via de personenbelasting als het tarief van 30% werd toegepast. Werd er een lager tarief toegepast, dan ligt het maximaal recupereerbare bedrag uiteraard ook lager.

We geven graag een kort overzicht van de werkwijze:

- **Voor jezelf (en eventueel je partner):**

Je vult de ingehouden roerende voorheffing op die vrijgestelde dividenden in bij de codes 1437/2437. Je vult niet het bedrag van je dividend in, maar enkel de roerende voorheffing. Die vind je terug op het attest dat je van Klimaan cvso ontvangt.

- **Voor je kleinkinderen:**

Meerderjarige kleinkinderen passen bovenstaande procedure zelf toe. Minderjarige kleinkinderen zijn niet belastingplichtig, maar hun ouders wel. Hun ouders kunnen de roerende voorheffing recupereren via de codes 1437/2437. Bezorg hen dus zeker deze informatie.

- **Voor wie in het buitenland woont:**

Je moet de terugbetaling aanvragen (in overeenstemming met het dubbelbelastingverdrag en/of het nationaal recht) binnen vijf jaar na 1 januari van het jaar waarin de roerende voorheffing werd gestort. Dit kan per post of via MyMinfin. De instructies en formulieren vind je via de link onderaan dit antwoord.

Tips:

- Heb je veel dividenden ontvangen? Vraag dan vooral de roerende voorheffing terug van dividenden waarop je 30% hebt betaald.
- Dividenden en roerende voorheffing zijn nooit opgenomen in het voorstel van vereenvoudigde aangifte. Je moet dit dus zelf toevoegen.
- De roerende voorheffing die je dit jaar van Klimaan cvso ontvangt, kan je pas terugvorderen via de belastingaangifte aanslagjaar 2027 (inkomsten 2026).

Bekijk deze relevante links :

<https://fin.belgium.be/nl/particulieren/belastingaangifte/inkomsten/spaargeld-beleggingen>

<https://fin.belgium.be/nl/particulieren/internationaal/terugbetaling-roerende-voorheffing-niet-inwoner>

2. Informatie keuze sociaal doel

Elk jaar neemt Klimaan zich voor een bedrag te schenken aan een sociaal doel dat door coöperanten kan worden voorgesteld en waarover wordt gestemd op de Algemene Vergadering.

Dit jaar stelde het bestuur van Klimaan voor om de schenking te laten verlopen via De Warmste Week, die dit najaar naar Mechelen komt, waar onze coöperatie werd opgericht. De schenking bedraagt € 1.800. De Algemene Vergadering stemde in met deze keuze.

In de aanloop naar het evenement maakt De Warmste Week de lijst met beschikbare sociale doelen of ondernemingen bekend en staat deze ook open voor suggesties. Wanneer deze lijst wordt gepubliceerd, consulteert Klimaan cvso haar coöperanten over welk sociaal doel of welke onderneming de schenking kan ontvangen. De concrete uitwerking van deze consultatie zal nog worden bepaald. In voorgaande jaren lieten we bijvoorbeeld ruimte voor suggesties van coöperanten, waaruit Klimaan cvso een shortlist opstelde en vervolgens een stemming organiseerde.