

## Belangrijkste begrotingsmaatregel: de effectentaks

Eén van de belangrijkste wijzigingen op het vlak van de begrotingsmaatregelen is de taks op de effectenrekeningen. Een maatregel die inging op 10 maart 2018.

### 1. WIE IS ONDERWORPEN?

#### NATUURLIJKE PERSONEN, ZOWEL RESIDENTEN ALS NIET-RESIDENTEN<sup>1</sup>

Natuurlijke personen, zowel residenten als niet-residenten, zijn een taks van 0,15% verschuldigd op voorwaarde dat de gemiddelde waarde van hun in aanmerking komende belastbare financiële instrumenten op effectenrekeningen gelijk aan of hoger dan 500.000 euro is. Deze drempel wordt per belastingplichtige bepaald.

Voor de residenten zijn alle effectenrekeningen onderworpen, ook de buitenlandse.

Voor niet-residenten zijn enkel de Belgische effectenrekeningen onderworpen.

#### STEL:

een koppel heeft een effectenrekening op naam van beide personen, met effecten ter waarde van 900.000 euro.

Per belastingplichtige maakt dit 450.000 euro, wat onder de grens van 500.000 euro ligt.

Er wordt dus geen taks ingehouden.

#### DE TAKS IS VERSCHULDIGD:

- als de persoon:
  - ⊙ tijdens de referentieperiode (jaarlijks van 1 oktober t.e.m. 30 september, maar voor 2018 vanaf 10 maart t.e.m. 30 september 2018)
  - ⊙ titularis is van 1 of meerdere effectenrekeningen, ongeacht in welk land hij/zij ze aanhoudt (voor niet-residenten zijn daarentegen enkel de Belgische effectenrekeningen belastbaar)
- en als het aandeel in de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op die rekening(en) gelijk aan of hoger dan 500.000 euro is

### 2. WELKE EFFECTEN VALLEN HIERONDER?

- Beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen op effectenrekening
- Deelbewijzen van beveks en gemeenschappelijke beleggingsfondsen (beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde). Ook trackers onder de vorm van fondsen (ETF) vallen hieronder
- Obligaties (incl. niet-beursgenoteerde, staatsbons) - gestructureerde notes zonder kapitaalgarantie worden niet als obligaties beschouwd. Notes die noteren in andere deviezen dan de euro, maar met 100% kapitaalgarantie vallen wel binnen het toepassingsgebied
- Kasbons
- Warrants (inschrijvingsrechten die worden uitgegeven door dezelfde emittent als het aandeel waarop kan worden ingeschreven)
- Certificaten van aandelen en obligaties (bv. ADR: American Depositary Receipt)

<sup>1</sup> Voor niet-residenten van sommige landen die een dubbelbelastingverdrag sloten met België, geldt een uitzondering. In sommige van deze verdragen wordt de bevoegdheid om roerend vermogen te belasten (dus niet de inkomsten uit roerend vermogen, maar effectief het vermogen op zich) uitsluitend aan de woonstaat toegekend. Er zal dan onder bepaalde voorwaarden een vrijstelling kunnen worden toegepast (dit is bv. het geval voor Nederland en Luxemburg, maar niet voor Frankrijk).

### 3. WELKE BELEGGINGEN ZIJN UITGESLOTEN?

- Beleggingsverzekeringen (bv. tak 21, 23, 44, 26)
- Pensioenspaarfondsen
- Nominatieve effecten (beursgenoteerde of niet-beursgenoteerde) die niet ingeschreven worden op een effectenrekening. Stelde u aandelen nominatief na 9 december 2017 dan moet u deze waarden eenmalig zelf aangeven voor de referentieperiode waarin de aandelen in het aandelenregister van de vennootschap werden opgenomen (de zogenaamde 'anti-misbruikbepaling'). Nadien moet u ze niet meer aangeven. Hou er rekening mee dat de opnaamstelling kosten met zich zal meebrengen en dat de financiële en fiscale dienstverlening kan wijzigen (of verminderen) gezien bij nominatieve effecten in principe de uitgever hiervoor verantwoordelijk wordt in de plaats van de financiële tussenpersoon.

### 4. WAARDERING

- Beursgenoteerde financiële instrumenten: slotkoers. Indien geen notering: slotkoers van de laatste dag dat er een notering was
- Fondsen: laatst gepubliceerde publiekelijk beschikbare netto-inventariswaarde (NIW)
- Andere niet-beursgenoteerde financiële instrumenten:
  - ⊙ marktwaarde
  - ⊙ zo niet: waardering volgens MiFid II
  - ⊙ zo niet: meest recent geschatte waarde, nominale waarde of aanschaffingswaarde

#### TARIEF EN BEREKENING TAKS?

0,15% op de gemiddelde waarde van alle belastbare financiële instrumenten op die rekening(en). De eerste 500.000 euro is dus ook onderworpen aan de taks.

### 5. WAAR VINDT U UW EFFECTENTAKS TERUG?

Elke Belgische bank waar u een effectenrekening aanhoudt, zal u een overzicht bezorgen met de gemiddelde waarde van uw belastbare financiële instrumenten bij deze bank. Staat een effectenrekening op naam van **verschillende personen**, dan wordt de waarde van de belastbare financiële instrumenten gedeeld door het aantal titularissen.

Ook Belfius bezorgt u een dergelijk overzicht van uw (proportioneel) deel in de gemiddelde waarde. Het omvat alle Belfius-effectenrekeningen waarvan u titularis of deelgenoot bent. We sturen u ook een overzicht, als de waarde op de referentietijdstippen 0 euro bedraagt. Zo hebt u een bewijs bij een fiscale controle.

U krijgt uw overzicht, via bankmail of brief, de maand na de referentieperiode. Standaard eindigt die op 30 september. Het standaardoverzicht wordt u dus eind oktober bezorgd.

Als een effectenrekening wordt afgesloten of een titularis zich laat schrappen, ontvangen alle betrokken titularissen de maand na afsluiting of schrapping al een bijzonder overzicht. Ook via bankmail of brief.

Het is mogelijk dat u geen overzicht ontvangt van buitenlandse banken. In dat geval zal u zelf het bedrag moeten berekenen waarmee u rekening moet houden.

Bent u niet-resident? Niet-vrijgestelde niet-residenten moeten enkel uitgaan van het totaal van hun Belgische effectenrekeningen. In sommige gevallen bent u vrijgesteld van de taks op de effectenrekeningen en zal u geen overzicht ontvangen. Voor meer informatie kan u altijd terecht bij uw financieel adviseur.

### 6. HOE WORDT DE TAKS BETAALD?

Hebt u **in het totaal over al uw effectenrekeningen bij Belfius en andere banken geen 500.000 euro** op uw naam op een of meerdere effectenrekeningen? Dan bent u niet onderworpen aan de taks op effectenrekeningen en hoeft u niets te ondernemen.

Hebt u **bij Belfius 500.000 euro of meer** aan belastbare financiële instrumenten? Dan zal de taks, waar mogelijk, automatisch ingehouden worden of wordt u in het overzicht verzocht het bedrag te storten. Dit geldt enkel voor de taks op de effectenrekeningen bij Belfius. Hebt u nog effectenrekeningen bij andere banken, dan zal u eventueel ook daar taks verschuldigd zijn.

Hebt u **bij Belfius geen 500.000 euro** aan belastbare financiële instrumenten, **maar wel effectenrekeningen bij andere banken, waardoor u de grens van 500.000 euro toch bereikt?** Dan kan u ofwel de taks door de bank laten betalen (per bank), ofwel zelf zorgen voor de aangifte en betaling van de taks aan de belastingadministratie.

Kiest u voor een betaling door uw bank? **Op elk overzicht vindt u alle praktische informatie.** U schrijft het bedrag van het overzicht over via het opgegeven bankrekeningnummer met de vermelde gestructureerde mededeling. Enkel op deze manier houdt de bank het bedrag in. De taks moet uiterlijk tegen het einde van de tweede maand na het opstellen van het overzicht betaald worden. Ook die datum staat duidelijk op het overzicht. Voor de standaardreferentieperiode (tot 30 september dus) betekent dit dat de betaling moet gebeuren voor eind november.

### 7. CONTROLE?

In uw belastingaangifte moet u meedelen of u meerdere effectenrekeningen hebt. Buitenlandse rekeningen waren reeds onderworpen aan een aangifteverplichting. Het informatie-uitwisselingssysteem CRS brengt de Belgische fiscus op de hoogte van buitenlandse effectenrekeningen.