

Fiscale maatregelen 2020-2021: mogelijke impact op uw beleggingen

We krijgen meer en meer zicht op de geplande fiscale maatregelen van de nieuwe regering De Croo I. Op dit ogenblik wordt er gewerkt aan een Programmawet, waarin bepaalde elementen uit het regeerakkoord concreet vorm zullen krijgen. Zo zal men werk maken van 'een eerlijke bijdrage van die personen die de grootste draagkracht hebben om bij te dragen, met respect voor het ondernemerschap'. De pers spreekt van een **nieuwe taks op effectenrekeningen** die in de steigers staat.

Krachtlijnen van de nieuwe taks op effectenrekeningen

- De jaarlijkse taks van 0,15% wordt geheven op effectenrekeningen met **meer dan 1 miljoen euro** over een bepaalde referentieperiode. Om na te gaan of de effectenrekening binnen het toepassingsgebied valt, neemt men een gemiddelde op basis van de waarde op bepaalde tijdstippen. Bij overschrijding van het grensbedrag van 1 miljoen euro wordt de taks berekend op de totale waarde van de effecten op de effectenrekening.
- De taks geldt zowel voor effectenrekeningen op naam van **natuurlijke personen als van rechtspersonen en feitelijke verenigingen**.
- Alle financiële instrumenten op de effectenrekening komen in aanmerking.
- Dit is geen belasting per titularis, maar per effectenrekening.
- De taks wordt ingehouden door de bank. Voor buitenlandse effectenrekeningen moet de titularis de aangifte en de betaling van de taks zelf doen, want buitenlandse banken houden de taks in principe niet in.

Wat met beleggingsverzekeringen?

Verzekeringsinstellingen zouden in principe vrijgesteld zijn voor effectenrekeningen die ze voor 'eigen rekening' aanhouden. Momenteel is nog niet duidelijk wat er precies bedoeld wordt met het begrip 'voor eigen rekening'. Dit begrip is evenwel van belang voor tak 23-verzekeringen. Het zou de bedoeling zijn om effectenrekeningen

die verzekeringsinstellingen aanhouden in het kader van tak 23-verzekeringen, onder de toepassing van de taks te brengen, omdat de verzekeringsmaatschappij die effectenrekening niet voor eigen rekening zou aanhouden. Het laatste woord lijkt hierover nog niet gezegd.

Is alles al definitief?

Men verwacht dat de Raad van State begin december een juridisch advies zal overmaken aan de federale regering.

Antimisbruikmaatregel

Ondertussen verscheen op 4 november 2020 een aankondiging van de nieuwe taks op effectenrekeningen in het Belgisch Staatsblad, als reactie op de berichten in de pers. Om anticipatief gedrag te ontmoedigen, wordt een antimisbruikbepaling ingevoerd. Door de publicatie in het Staatsblad treedt die bepaling met terugwerkende kracht tot 30 oktober 2020 in werking. Hierdoor kan de fiscale administratie bepaalde situaties als het ware belasten alsof ze onder de wet vallen, zelfs al is dit niet het geval volgens de letter van de wet.

In de aankondiging worden bepaalde gevallen geïllustreerd als een weerlegbaar vermoeden van belastingontwijking. Het gaat om:

- het splitsen van een effectenrekening, waarbij effecten worden overgezet naar 1 of meerdere rekeningen bij dezelfde bank of naar rekeningen bij een andere bank, en dit met het oogmerk om te vermijden dat de totale waar-

de van de effecten op 1 rekening meer bedraagt dan 1 miljoen euro

- het openen van effectenrekeningen, waarbij effecten worden gespreid tussen rekeningen bij dezelfde of een andere bank, en dit met het oogmerk om te vermijden dat de totale waarde van de effecten op 1 rekening meer bedraagt dan 1 miljoen euro
 - de omzetting van aandelen, obligaties en andere belastbare financiële instrumenten op naam, zodat ze niet langer op een effectenrekening worden aangehouden, en dit met het oogmerk om te ontsnappen aan de taks op effectenrekeningen
 - het onderbrengen van een aan de taks onderworpen effectenrekening bij een buitenlandse rechtspersoon, die de effecten overplaatst naar een buitenlandse effectenrekening, en dit met het oogmerk om de taks te vermijden
 - het onderbrengen van een aan de taks onderworpen effectenrekening in een fonds waarvan de deelbewijzen op naam worden geplaatst, en dit met het oogmerk om de taks te vermijden
- Zodra we hier meer details over hebben, brengen we u uiteraard op de hoogte en passen we alle bestaande informatie aan.

Algemene fiscale bepaling

Een index-stop van enkele federale belastingverminderingen en -vrijstellingen, die zal gelden **vanaf inkomstenjaar 2020** tot inkomstenjaar

2023 (aanslagjaren 2021-2024) en die gevolgen heeft voor spaarders en beleggers. Zo wordt de indexatie van fiscale bancaire voordelen vanaf dit inkomstenjaar 2020 bevroren:

- de vrijstelling op de 1e schijf van de spaardeposito's wordt verlaagd van 990 naar 980 euro
- de dividendvrijstelling van 812 euro daalt tot 800 euro
- het federaal langetermijnsparen:
 - het maximale referentiebedrag voor leningen voor 2e verblijven of opbrengsteigendommen daalt van 79.570 naar 78.440 euro
 - de maximale korf voor langetermijnsparen daalt van 2.390 tot 2.350 euro en kan eventueel beperkt worden in functie van de beroepsinkomsten van de spaarder

De maximale korf voor federaal langetermijnsparen die zowel van toepassing is op alle langetermijnsparverzekeringen (Belfius Life Plan, Belfius Funds Plan) als op de kapitaalaflossingen voor leningen voor 2e verblijven of opbrengsteigendommen zal dus dalen tot 2.350 euro voor inkomstenjaar 2020.

Enkel voor pensioensparen (zowel via een fonds als via een verzekering) geldt er een uitzondering: voor inkomstenjaar 2020 blijven de maximumbedragen 990 en 1.270 euro. De index-stop voor pensioensparen begint dus pas vanaf inkomstenjaar 2021, waarbij de maximumbedragen vanaf 1 januari 2021 verlaagd worden naar 980 en 1.260 euro.

Bijkomende info en alle nieuwe bedragen kan u vinden op de site van de [Fod Financiën](#).

Julie Fryns - Private Banking
Belfius Bank & Verzekeringen