

Overzicht belangrijkste aangekondigde begrotingsmaatregelen

Philippe Van Merris,
fiscaal expert Belfius Bank

Naar aanleiding van het recente begrotingsakkoord stelt de regering een aantal beslissingen voor op het vlak van spaarfiscaliteit. Graag informeren we u over de grote lijnen hiervan. Deze maatregelen gaan in op 1 januari 2018.

1. Taks op de effectenrekeningen

1.1. Wie is onderworpen?

Natuurlijke personen, zowel residenten (= Belgische inwoners) als niet-residenten

Er is een taks van 0,15% verschuldigd voor natuurlijke personen, zowel residenten (= Belgische inwoners) als niet-residenten, op voorwaarde dat de gemiddelde waarde van hun in aanmerking komende effectenrekeningen hoger is dan of gelijk aan 500.000 euro. Deze drempel wordt per belastingplichtige bepaald. Alle effectenrekeningen zijn onderworpen, ook de buitenlandse.

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, een bedrag onder de grens van 500.000 euro. Er wordt dus geen taks ingehouden.

De taks is verschuldigd als de persoon:

- tijdens de referentieperiode (jaarlijks van 1 oktober tot 30 september, maar voor 2018 van 1 januari tot 30 september)
- titularis is van 1 of meerdere effectenrekeningen, ongeacht in welk land hij ze aanhoudt. Voor niet-residenten zijn daarentegen enkel de Belgische effectenrekeningen belastbaar
- en als zijn aandeel in de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op die rekening(en) hoger of gelijk is aan 500.000 euro

1.2. Welke effecten vallen hieronder?

Opgelet: deze opsomming is onder voorbehoud van de nodige voorzichtigheid, want alle details en de volledigheid ervan zijn nog niet gekend.

- Beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen op effectenrekening
- Deelbewijzen van beveks en gemeenschappelijke beleggingsfondsen (beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde)
- Obligaties (incl. niet-beursgenoteerde, staatsbons)
- Kasbons
- Warrants (tenzij belast als beroepsinkomen)
- Certificaten op aandelen en obligaties (bv. ADR: American Depositary Receipt)
- Trackers (ETF)

1.3. Welke beleggingen zijn uitgesloten?

- Beleggingsverzekeringen (bv. tak 21, 23, 44, 26)
- Pensioenspaarfondsen
- Nominatieve effecten (beursgenoteerde of niet-beursgenoteerde) die niet op een effectenrekening staan

1.4. Waardering, tarief- en berekening taks?

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 waarde van de effecten in scope

1.5. Inning taks?

➤ Via de (Belgische) banken

- ⊙ Is de totale waarde van de belastbare instrumenten op AL uw effectenrekeningen bij de bank op uw naam (ook als medetitularis) gelijk aan of hoger dan 500.000 euro, dan houdt de bank de taks automatisch in.
- ⊙ Bent u medetitularis (als onverdeelde mede-eigenaar in een onverdeelde, als vruchtgebruiker of als blote eigenaar), dan wijst de bank de waarde proportioneel toe aan elke medetitularis. Bijvoorbeeld:
 - een onverdeelde met 3 personen: elk 33,33%
 - een gehuwd koppel met effectenrekening op beide namen: elk 50%
 - een gehuwd koppel met effectenrekening op 1 naam: 100% aan die éne titularis
 - een effectenrekening waarvan zowel de blote eigenaar als de vruchtgebruiker titularis is: elk 50%
 - een onverdeelde met 2 natuurlijke personen en 1 rechtspersoon: elk 50% (= afwijking op de normale proportionaliteitsregel)
- ⊙ In oktober, na afloop van de referentieperiode op 30 september, krijgt u een overzicht.
- ⊙ Hield de bank de taks niet in omdat de gemiddelde waarde op uw effectenrekening(en) minder dan 500.000 euro bedraagt, dan kan u tot eind november zelf kiezen voor de inhouding van de taks.
- ⊙ Hield de bank te veel taks in (bv. door de toepassing van de proportionaliteitsregel), dan kan u dat teveel terugvorderen volgens een nog te bepalen specifieke recuperatieprocedure.
- **Bent u de taks verschuldigd, maar hield de bank geen of onvoldoende taks in (bv. omdat u nog over andere effectenrekeningen beschikt met een waarde van minder dan 500.000 EUR of een buitenlandse effectenrekening), dan moet u zelf aangifte doen.**

1.6. Controle?

U moet in de belastingaangifte meedelen of u meerdere effectenrekeningen hebt. Ook al uw buitenlandse rekeningen moet u aangeven. Bovendien brengt het informatie-uitwisselingssysteem CRS de Belgische fiscus op de hoogte van buitenlandse effectenrekeningen.

2. Pensioensparen

Bij het vernieuwde pensioenspaarsysteem hebt u de keuze tussen 2 formules:

- de 'default'-keuze: een maximale storting van 940 euro en een fiscaal voordeel van 30%, met een maximaal fiscaal voordeel van 282 euro
- of een expliciete keuze voor een maximale storting van 1.200 euro en een fiscaal voordeel van 25%, met een maximaal fiscaal voordeel van 300 euro

U kan de bestaande pensioenspaarproducten gebruiken voor beide formules en zelf expliciet kiezen om uw huidige pensioenspaarproduct te verhogen naar 1.200 euro.



Nuttige tip

Vanaf het ogenblik dat u uw keuze kan maken, zal er in uw Belfius-kantoor een simulatietool ter beschikking zijn waarmee u de impact op uw eindkapitaal en uw fiscaal nettorendement kan berekenen. Vraag ernaar!

3. Gereguleerde spaarrekening

De vrijstelling van roerende voorheffing (rv) op gereguleerde spaarrekeningen wordt verlaagd van maximum 1.880 naar 940 euro (geïndexeerd).

4. Vrijstelling voor dividenden

- Dividenden van aandelen tot 627 euro (geïndexeerd) worden vanaf 2018 vrijgesteld van belasting.
- Dividenden van beleggingsvennootschappen zijn uitgesloten.

De vrijstelling wordt toegekend via uw belastingaangifte. U betaalt eerst roerende voorheffing op alle dividenden, waarna u 30% van 627 euro (of 188,10 euro) kan terugvorderen.

5. Verhoging beurstaks

In 2018 stijgt de taks:

- op de aan- en verkoop van aandelen van 0,27 naar 0,35%
- op de aan- en verkoop van obligaties van 0,09 naar 0,12%

6. Uitbreiding taks op meerwaarden van fondsen (rv ICB)

Momenteel worden enkel fondsen die meer dan 25% beleggen in schuldvorderingen, onderworpen aan de meerwaardetaks (rv ICB). Die drempel van 25% wordt verlaagd tot 10% voor nieuwe verwervingen vanaf 2018. Voor bestaande investeringen (vóór eind 2017) blijft de drempel van 25% van toepassing. Aandelenfondsen vallen in principe onder de drempel van 10% en blijven dus vrijgesteld van rv ICB.

Inwerkingtreding?

Vanaf 1 januari 2018 voor de rechten van deelneming die na deze datum worden verworven.

7. Fiscaal regime voor Belgische gemeenschappelijke beleggingsfondsen

- Voortaan wordt er roerende voorheffing ingehouden op de meerwaarde die het fonds op het gedeelte schuldvorderingen in de portefeuille realiseert.
- De uitkering van een coupon of meerwaarde aan de belegger zelf blijft vrijgesteld van roerende voorheffing.

Impact voor u?

U betaalt **geen beurstaks en geen roerende voorheffing** bij de verkoop van een fonds. Als klant krijgt u de roerende voorheffing niet bij verkoop aangerekend, omdat die al verrekend is in de netto-inventariswaarde (NIW).

Inwerkingtreding?

Voor door het fonds gerealiseerde meerwaarden: vanaf 1 januari 2018. Arbitrages die u als klant doet, zijn vrijgesteld.