

Zomerakkoord: vervolg

Met de wet van 7 februari 2018 werd de taks op de effectenrekeningen werkelijkheid. Die taks was één van de belangrijke maatregelen uit het zomerakkoord van 2017. Graag informeren we u over de grote lijnen.

1. Taks op effectenrekening

1.1. Wie is onderworpen?

Natuurlijke personen, zowel residenten (= Belgische inwoners) als niet-residenten¹

Zij 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 residenten zijn alle effectenrekeningen onderworpen, ook de buitenlandse; voor niet-residenten enkel de Belgische.

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

¹ 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).

1.2. Welke effecten vallen hieronder?

- Beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen op effectenrekening
- Deelbewijzen van beveks en gemeenschappelijke beleggingsfondsen (beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde), trackers in de vorm van fondsen (ETF)
- Obligaties (incl. niet-beursgenoteerde, staatsbons)
- Kasbons
- Warrants
- Certificaten van aandelen en obligaties (bv. ADR: American Depositary Receipt)

1.3. Welke beleggingen zijn uitgesloten?

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

1.4. Waardering en tarief 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

0,15% op het totale aandeel in de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op de effectenrekening(en)

1.5. Inning taks?

Via de (Belgische) banken

- Is het totale aandeel in de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op AL de effectenrekeningen bij de bank op uw naam (ook als medetitaris) gelijk aan of hoger dan 500.000 euro, dan houdt de bank de taks automatisch in.
- Bent u medetitaris (als onverdeelde mede-eigenaar in een onverdeelde), dan wijst de bank de waarde proportioneel toe aan elke medetitaris:
 - bv. een onverdeelde met 3 personen: elk 33,33%
 - bv. een gehuwd koppel met effectenrekening op beide namen: elk 50%
 - bv. een gehuwd koppel met effectenrekening op 1 naam: 100% aan die ene titularis
 - bv. een onverdeelde met 2 natuurlijke personen en 1 rechtspersoon: voor elke natuurlijke persoon elk 50% (= afwijking op de normale proportionaliteitsregel)

De toepassing in hoofde van vruchtgebruikers/blote eigenaars is momenteel nog onduidelijk en wordt later uitgeklaard.

- Na afloop van de referentieperiode op 30 september krijgt u, in oktober, een overzicht van de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op uw rekening(en). Sluit u een rekening af of wordt u als titularis van een effectenrekening geschrapt, dan ontvangt u dit overzicht mogelijk vroeger.
- 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 door de bank. Vanaf oktober zal u uitgenodigd worden om uw keuze te maken. Sluit u een rekening af of wordt u als titularis van een effectenrekening geschrapt, dan wordt u mogelijk vroeger uitgenodigd.
- De wet verplicht de bank om het aandeel op een rekening proportioneel te berekenen. Stemt dit proportionele deel niet overeen met het werkelijke aandeel, dan kan u het teveel terugvorderen volgens een specifieke, nog te bepalen recuperatieprocedure.

Koos u er niet voor om de taks in te houden (zie vorig punt) of hebt u buitenlandse effectenrekeningen waarvoor de buitenlandse bank geen bevrijdende inhouding deed, dan moet u zelf instaan voor de taks. De overheid moet de aangifte- en betalingsmodaliteiten nog vastleggen.

1.6. Controle?

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

2. Pensioensparen

De wet van 18 februari 2018, gepubliceerd in het Staatsblad op 30 maart 2018, voerde het vernieuwde pensioenspaarsysteem in. U kan daarbij 2 keuzes maken:

- de 'default' keuze: een maximale storting van 960 euro die recht geeft op een fiscaal voordeel van 30% (max. 288 euro)
- de expliciete keuze: een maximale storting van 1.230 euro die recht geeft op een fiscaal voordeel van 25% (max. 307,50 euro)

Binnen de bestaande pensioenspaarproducten kan u kiezen voor beide formules, dus ook om de storting voor uw huidige pensioenspaarproduct te verhogen naar 1.230 euro.

3. Gereguleerde spaarrekening

De vrijstelling van roerende voorheffing op gereguleerde spaarrekeningen wordt verlaagd van maximum 1.920 naar 960 euro (geïndexeerd).

4. Vrijstelling voor dividenden

Sinds dit jaar worden dividenden van aandelen vrijgesteld van belasting. Die vrijstelling wordt toegekend via uw belastingaangifte, waarbij u concreet de roerende voorheffing voor de 1e schijf van 640 euro kan recupereren. Dividenden van beleggingsvennootschappen zijn uitgesloten. De vrijstelling wordt toegekend via uw belastingaangifte.

Eerst betaalt u roerende voorheffing op alle dividenden, waarna u 30% van 640 euro (of 192 euro) kan terugvorderen via uw belastingaangifte. Daarbij moet u bepaalde bewijsstukken bewaren om de toepassing van de vrijstelling te kunnen bewijzen. Welke bewijsstukken dit concreet zijn, maakte de wetgever nog niet bekend. Dit zal gebeuren naar aanleiding van een uitvoeringsbesluit bij de wet.

5. Verhoging beurstaks

Op 8 januari 2018 steeg de beurstaks:

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

Jan Vergote - Head of Investment Strategy
Van Merris Philippe - Fiscaal adviseur
Belfius Bank & Verzekeringen