

Overzicht belangrijkste begrotingsmaatregelen

We stellen u hierbij de belangrijkste wijzigingen voor op het vlak van spaarfiscaliteit. Deze maatregelen gingen in op 1 januari 2018 behalve indien anders vermeld.

1. De effectentaks

Op 9 maart 2018 verscheen de wet in het Belgisch Staatsblad en trad de dag erna in werking.

1.1. Wie is onderworpen?

Natuurlijke personen, zowel residenten als niet-residenten¹

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 enkel de Belgische effectenrekeningen.

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

1.2. 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)

1.3. 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.

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).

1.4. Waardering

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.

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 deelgenoot) gelijk aan of hoger dan 500.000 euro, dan houdt de bank de taks automatisch in.
 - ⊗ Bent u deelgenoot (als onverdeelde mede-eigenaar in een onverdeeldheid), dan wijst de bank de waarde proportioneel toe aan elke deelgenoot:
 - ⊗ bv. een onverdeeldheid 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 onverdeeldheid met 2 natuurlijke personen en 1 rechtspersoon: voor elke natuurlijke persoon elk 50% (= afwijking op de normale proportionaliteitsregel)
- Voor de effectenrekeningen in naakte eigendom/vruchtgebruik zal er enkel rekening gehouden worden met de personen die in de systemen van de bank geregistreerd staan als titularis.
- ⊗ U krijgt een overzicht van de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op uw rekening(en) in oktober, na afloop van de referentieperiode op 30 september.
 - ⊗ 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 opteren voor de inhouding van de taks door de bank.
 - ⊗ De wet legt de bank op om het aandeel op een rekening proportioneel te berekenen. Indien dit proportioneel deel niet overeenstemt met het werkelijke aandeel, kan u het teveel terugvorderen volgens een nog te bepalen specifieke recuperatieprocedure.

- **Hebt u niet geopteerd om een taks in te houden (zie vorige punt) of hebt u buitenlandse effectenrekeningen waarvoor de buitenlandse bank geen bevrijdende inhouding heeft gedaan, dan bent u zelf taks verschuldigd. De aangifte- en betalingsmodaliteiten moeten nog worden vastgelegd door de overheid.**

1.6. Controle?

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

2. Pensioensparen

Deze maatregel werd op 30 maart 2018 gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Vanaf 10 april 2018 kan u via Belfius Connect of via uw Belfius kantoor uw keuze maken voor het systeem van 1.230 euro aan 25%.

Bij het vernieuwde pensioenspaarsysteem kan u 2 keuzes maken:

- de 'default' keuze: een maximale storting van 960 euro die recht geeft op een fiscaal voordeel van 30%, met een maximum van 288 euro
- of een expliciete keuze voor een maximale storting van 1.230 euro die recht geeft op een fiscaal voordeel van 25%, met een maximum van 307,50 euro. Deze expliciete keuze voor het systeem van 1.230 euro geldt enkel voor het huidige belastbaar tijdperk en moet elk jaar opnieuw gemaakt worden

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

Bijkomende info en aandachtspunten vindt u op belfius.be/maatregelen-pensioensparen.



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

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

- Dividenden van aandelen worden vanaf 2018 vrijgesteld van belasting. Concreet zal u voor de eerste schijf van 640 euro de roerende voorheffing kunnen recupereren via de aangifte.
- Dividenden van beleggingsvennootschappen zijn uitgesloten.

De vrijstelling wordt toegekend via uw belastingaangifte. U betaalt eerst roerende voorheffing op alle dividenden, waarna u 30% van 640 euro (of 192 euro) kan terugvorderen. Deze terugvordering gebeurt in uw belastingaangifte, waarbij u bepaalde bewijsstukken moet 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

Sinds 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%

6. Uitbreiding taks op meerwaarden van fondsen (roerende voorheffing ICB)

Vroeger werden enkel fondsen die meer dan 25% beleggen in schuldvorderingen, onderworpen aan de meerwaardetaks (roerende voorheffing ICB). Die drempel van 25%:

- werd verlaagd tot 10% voor nieuwe verwervingen vanaf 1 januari 2018
- blijft van toepassing voor bestaande investeringen (vóór eind 2017)

Pure aandelenfondsen vallen in principe onder de drempel van 10% en blijven dus vrijgesteld van roerende voorheffing ICB. Maar uitzonderingen zijn altijd mogelijk naargelang de beleggingspolitiek van de fondsenbeheerder.

Inwerkingtreding?

Op 1 januari 2018 met betrekking tot rechten van deelneming die beleggers verwierven.

7. Fiscaal regime voor Belgische gemeenschappelijke beleggingsfondsen

- Voortaan wordt er roerende voorheffing ingehouden op de meerwaarden die binnen het fonds gerealiseerd worden op het gedeelte schuldvorderingen in de portefeuille.
- 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 Belgische gemeenschappelijke beleggingsfondsen. De roerende voorheffing binnen het fonds wordt al verrekend in de netto-inventariswaarde (NIW).

Inwerkingtreding?

Op 29 december 2017 voor door het fonds gerealiseerde meerwaarden. Arbitrages die u als klant doet, zijn vrijgesteld.