

Effectentaks 2.0

Wat wordt belast?

Alle effectenrekeningen waarop **belastbare financiële instrumenten** worden aangehouden, waarvan de **gemiddelde waarde meer bedraagt dan € 1.000.000** in de loop van de **referentieperiode: taks van 0,15%**

- **Effectenrekeningen**

- In tegenstelling tot de vorige versie van de effectentaks, wordt deze taks nu berekend per effectenrekening (en niet per titularis zoals bij de vorige effectentaks)
- Ongeacht of deze effectenrekening wordt aangehouden in onverdeelde eigendom, of in gesplitste eigendom
- Ongeacht of zij worden aangehouden door natuurlijke personen, rechtspersonen (bijvoorbeeld vzw's en vennootschappen) of oprichters van juridische constructies
- Voor **Belgische** inwoners worden alle effectenrekeningen aan de belasting onderworpen, ongeacht in welk land de effectenrekening wordt aangehouden.
- Voor **niet-inwoners**: uiteraard enkel effectenrekeningen aangehouden bij een Belgische financiële tussenpersoon.
 - Uitzondering: niet-inwoners die hun fiscale woonplaats hebben in een land met wie België een dubbelbelastingsakkoord heeft. Dus bvb fiscale woonplaats in Nederland: taks wordt niet ingehouden, fiscale woonplaats Frankrijk: taks wordt wel ingehouden
- Vallen buiten het toepassingsgebied: effectenrekeningen die financiële tussenpersonen voor eigen rekening aanhouden, bvb effectenrekeningen aangehouden door verzekeringsmaatschappijen met de bedoeling het gegarandeerd rendement van tak 21. Maar: effectenrekeningen van verzekeraar om de reserves van tak 23 te beheren: wel in scope!

Wat wordt belast?

- **Welke financiële instrumenten?**
 - Zeer ruim en niet-limitatief omschreven in de wet
 - Dus verrekend bij het bepalen van de belastbare basis:
 - Beleggingsfondsen
 - Aandelen en ETF's
 - Obligaties
 - Gestructureerde producten
 - Kasbons
 - Warranten, turbo's, speeders,...
 -
 - NIET verrekend bij het bepalen van de belastbare basis:
 - Pensioenspaarfondsen
 - Levensverzekeringscontracten (staan niet op effectenrekening)
 - Effecten op naam, tenzij ze worden aangehouden op een effectenrekening

Hoe gebeurt de berekening en de inning?

- **Gemiddelde waarde tijdens de referentieperiode**
 - Loopt van 1 oktober tot en met 30 september van het daaropvolgende jaar
 - 4 “foto’s” genomen waarvan het gemiddelde wordt bepaald: 4 referentietijdstippen:
 - 31 december
 - 31 maart
 - 30 juni
 - 30 september
 - Specifieke gevallen
 - Transfer effectenrekeningen bank A naar bank B: 2 maal berekening gemiddelde waarde, dus mogelijks 2X inhouding!
 - Sluiting effectenrekening: gemiddelde op de referentieperiodes waarop de rekening open was
 - Wijziging fiscale woonplaats: afhankelijk indien nieuwe woonplaats dubbelbelastingsovereenkomst met België
 - **Voor het eerste belastbaar tijdperk (2021):**
 - Loopt vanaf 26 februari 2021 (i.e. de eerste dag volgend op de datum van publicatie van de wet in het Belgisch Staatsblad) en eindigt op 30 september 2021
 - Dus voor dit eerste jaar 3 referentietijdstippen ipv 4: 31 maart 2021, 30 juni 2021, 30 september 2021
 - De gemiddelde waarde voor dit eerste jaar gebeurt dus op basis van de waarde op die 3 tijdstippen

Hoe gebeurt de berekening en de inning?

- **Bedrag en inning van de belasting**
 - 0,15% op de gemiddelde waarde
 - Met als maximum belastingsbedrag 10% van het verschil tussen de gemiddelde waarde en 1 mio EUR
 - Dit maximum zal enkel van belang zijn voor effectenrekeningen waarvan de gemiddelde waarde net boven 1 mio EUR uitkomt
 - Voorbeeld: gemiddelde waarde voor een belastbaar tijdperk is 1.002.000 EUR
 - Dus in principe is de verschuldigde taks 0,15% van 1.002.000 EUR = 1.503 EUR
 - MAAR: maximum is 10% van 2.000 EUR = 200 EUR
 - DUS zal 200 EUR worden afgehouden als verschuldigde taks
 - De verschuldigde belasting wordt door de bank ingehouden
 - Na afsluiten van het belastbaar tijdperk (op 30/09): inhouding rond 23/10
 - OF tijdens het belastbaar tijdperk indien de effectenrekening wordt afgesloten
 - Inhouding gebeurt via de cashrekening die gelinkt is aan de effectenrekening

Anti- Misbruikbepalingen!!

Deze bepalingen stellen dat bepaalde rechtshandelingen, die de belastingplichtige zou uitvoeren met het doel om te ontsnappen aan de taks, vermoed worden niet tegenstelbaar te zijn aan de fiscale administratie. Dit vermoeden kan de belastingplichtige weerleggen als hij kan aantonen dat hij andere motieven heeft dan de ontwijking van de taks om deze handelingen te stellen.

Hieronder enkele voorbeelden van verrichtingen die door de algemene antimisbruikbepaling worden geviseerd:

- het splitsen van effectenrekeningen waarbij effecten worden verplaatst tussen rekeningen bij dezelfde financiële tussenpersoon of naar rekeningen bij een andere financiële tussenpersoon met het oogmerk om te vermijden dat de totale waarde van de effecten op één rekening meer bedraagt dan 1 miljoen euro

Anti- Misbruikbepalingen!!

- **Algemene anti-misbruikbepaling**
 - het openen van effectenrekeningen waarbij effecten worden gespreid tussen rekeningen bij dezelfde financiële tussenpersoon of bij een andere financiële tussenpersoon met het oogmerk om te vermijden dat de totale waarde van de effecten op één rekening meer bedraagt dan 1 miljoen euro
 - de omzetting van aandelen, obligaties en andere belastbare financiële instrumenten in effecten op naam zodat ze niet langer meer op een effectenrekening worden aangehouden, met het oogmerk om te ontsnappen aan de taks.
 - het aanhouden van een effectenrekening, waarvan alle effecten zijn verkocht of getransfereerd, om nulwaarden te creëren op referentietijdstippen teneinde de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten tijdens de referentieperiode te laten dalen, met het oogmerk om de taks te verminderen of te ontsnappen aan de taks.