

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 mogelijk 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!!

De wetgever voorziet in een **tweevoudige bepaling om misbruik tegen te gaan** om de belasting te vermijden. Deze bepalingen hebben een **retroactieve werking**: ze gaan terug tot **30 oktober 2020**

- **Principe van onweerlegbaar vermoeden van fiscaal misbruik**
 - Onweerlegbaar vermoeden, dus:
 - Tegenbewijs is NIET toegelaten
 - Er is steeds sprake van fiscaal misbruik
 - In 2 welbepaalde gevallen:
 - Bij splitsing van een effectenrekening in meerdere effectenrekeningen (na 30/10/2020)
 - Bij omzetten van effecten naar effecten op naam in een aandelenregister
 - 2 specifieke gevallen die NIET als fiscaal misbruik worden beschouwd
 - Splitsen van effectenrekeningen in het kader van uit onverdeeldheid treden bij een nalatenschap
 - Splitsen van effectenrekeningen in het kader van een echtscheiding
 - Concreet zal de bank dus:
 - Effectenrekeningen die nà 30/10/2020 werden of worden gesplitst, samentellen voor de berekening van de gemiddelde waarde!
 - TENZIJ de klant de nodige bewijsstukken kan aanleveren dat de splitsing gebeurde in de 2 hierboven vermelde specifieke gevallen. De dienst MOET en Legal, eventueel met advies van EY, zal dan geval per geval behandelen en beoordelen.

Anti- Misbruikbepalingen!!

- **Algemene anti-misbruikbepaling**

- Viseert andere situaties dan de boven vermelde 2 gevallen waarvoor een onweerlegbaar vermoeden van fiscaal misbruik geldt
- Alle situaties waarin mogelijks belastingplichtigen hun effectenrekeningen structureren met als enkel doel om de effectentaks te vermijden (zeer ruim!)
- Vermoeden van fiscaal misbruik is hier wel weerlegbaar: de belastingplichtige beschikt in het kader van de algemene anti-misbruikbepaling over de mogelijkheid om het tegenbewijs te leveren
- Voorbeeld:
 - Effectenrekening met waarde 800.000 EUR wordt gesplitst in 2 rekeningen
 - Klant kan tegenbewijs leveren en staven dat dit niet gebeurt om in de toekomst te vermijden om onderhevig te zijn aan belasting, als de waarde van de portefeuille boven 1 mio stijgt, maar wel voor een welomschreven andere specifieke reden
- Concreet zal de bank dus ook hier:
 - Effectenrekeningen die nà 30/10/2020 werden of worden gesplitst, samentellen voor de berekening van de gemiddelde waarde!
 - TENZIJ de klant de nodige bewijsstukken kan aanleveren dat de splitsing gebeurde NIET om (toekomstige) belasting te ontwijken maar voor een welomschreven andere specifieke reden. De dienst MOET en Legal, eventueel met advies van EY, zal dan geval per geval behandelen en beoordelen.