

FAQ: wat u moet weten over de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen (2022)

Een jaarlijkse taks van 0,15%

De taks bedraagt 0,15% en is jaarlijks verschuldigd per effectenrekening met een gemiddelde waarde van meer dan 1 miljoen euro.

Het drempelbedrag wordt bepaald per rekening en niet meer per titularis. U dient dus uw aandeel op verschillende rekeningen NIET samen te tellen. In de vorige versie van de effectentaks bedroeg het drempelbedrag 500.000 euro, berekend per titularis. Deze diende zijn aandeel in al zijn effectenrekeningen samen te tellen om te bepalen of de taks van toepassing was of niet.

Ruime definitie van het begrip 'financiële instrumenten'

De taks wordt gevestigd op de waarde van de financiële instrumenten aangehouden op een effectenrekening. De wet voorziet in een zeer ruime definitie van het begrip financiële instrumenten. Zij omvat niet enkel aandelen of obligaties, maar bijvoorbeeld ook alle soorten afgeleide producten.

Hoe wordt de gemiddelde waarde berekend?

De gemiddelde waarde wordt berekend over een referentieperiode van twaalf opeenvolgende maanden. Deze loopt van 1 oktober tot en met 30 september van het daaropvolgende kalenderjaar.

Vier keer per jaar, op het einde van elk kwartaal, wordt er in een referentiepunt voorzien. Deze vier referentiepunten leiden tot een gemiddelde waarde van de portefeuille.

Voor de referentieperiode 2022 werden er 4 momentopnames genomen om de gemiddelde waarde van de portefeuille te berekenen.

- 31 december
- 31 maart
- 30 juni
- 30 september

Welke houders van de effectenrekening worden geïdendeerd?

Volgende houders worden geïdendeerd:

- Belgische natuurlijke personen
- Belgische vennootschappen
- Belgische rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting (zoals vzw's en stichtingen)
- alle personen die geen Belgische inwoners zijn maar wel een effectenrekening in België aanhouden, uitgezonderd zij die beschermd worden door een dubbelbelastingverdrag.

Wie houdt de taks in?

Voor de Belgische effectenrekening is het de aanbieder van de effectenrekening die de nodige inhoudingen zal doen. Voor de buitenlandse aanbieder van de effectenrekening is er geen verplichting, maar zij zullen deze service wel kunnen aanbieden. Indien de taks niet wordt ingehouden door de financiële instelling, is de houder van de effectenrekening verplicht de taks zelf te voldoen.

De niet-tegenstelbaarheid en antimisbruikbepaling

De wetgever heeft voor twee verschillende antimisbruikbepalingen geopteerd. Voor beide geldt een **retroactieve werking vanaf 30 oktober 2020**.

De specifieke niet-tegenstelbaarheidsbepaling viseert twee welomschreven transacties die nooit tegenstelbaar aan de fiscus zullen zijn. Dit wil zeggen dat u voor deze transacties nooit kan ontsnappen aan de toepassing van taks - ook al heeft u niet-fiscale motieven. De wetgever gaat ervan uit dat voor de geïndiceerde handelingen de niet-fiscale motieven nooit genoeg kunnen wegen en dat de handelingen fiscaal geïnspireerd zijn. Het gaat om de volgende twee handelingen:

1. het splitsen van een effectenrekening in meerdere effectenrekeningen voor dezelfde titularis bij zelfde financiële instelling.
2. de nominatiefstelling van effecten

De algemene misbruikbepaling is ruimer en kan op alle mogelijke handelingen betrekking hebben. De wetgever hoopt met deze bepaling iedere spitsvondigheid om de taks te ontwijken zowel te ontmoedigen als af te straffen. Het kan hierbij gaan om een handeling waarbij men bewust hetzij een overschrijding van de grens van 1 miljoen wil vermijden, hetzij net opnieuw onder de grens van 1 miljoen wil uitkomen.

Deze antimisbruikbepaling laat de belastingplichtige wel toe om tegenbewijs te leveren. Let wel, indien de fiscus van oordeel is dat een handeling fiscaal misbruik uitmaakt, zal de handeling ook zo worden aangemerkt tot bewijs van het tegendeel. Een zware bewijslast dus, die zowel op de belastingplichtige als de tussenpersoon (de financiële tussenpersoon) een grote druk legt.

Conclusie

In tegenstelling tot de vorige versie van deze taks dient u als titularis van een effectenrekening geen stappen te ondernemen.

Heeft u vragen?

Neem dan zeker contact op met uw accountmanager. Die overloopt graag met u alle facetten van de effectentaks.