

De effectentaks: beslissing van het Grondwettelijk Hof van 17 oktober 2019

Op 17 oktober oordeelde het Grondwettelijk Hof dat de wet houdende invoering van een taks op de effectenrekeningen in strijd is met de Grondwet en besloot daarom om deze nietig te verklaren. Het Hof oordeelde evenwel dat die nietigverklaring enkel voor de toekomst geldt. Wat houdt dit concreet in? Volgens de huidige wetgeving inzake de taks op de effectenrekeningen en de uitspraak van het Grondwettelijk Hof, zal de wet inzake de taks op de effectenrekeningen niet meer gelden voor de referentieperiodes die eindigen vanaf 1 oktober 2019. De effectentaks blijft wel van toepassing op de referentieperiodes die vóór 30 september 2019 of op die datum eindigen. De banken zullen dus in oktober 2019 voor een laatste keer een overzicht sturen met de gemiddelde waarde van de belastbare effecten. De wet wordt volledig vernietigd voor de toekomst, i.e. voor alle referentieperiodes die eindigen vanaf 1 oktober 2019.

Hieronder nog even samengevat wat de wet van 10 maart 2018 precies inhoudt.

I. WIE PRECIES IS ONDERWORPEN ?

Alle natuurlijke personen, zowel residenten als niet-residenten, zijn onderworpen aan de wet en 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 zijn enkel de Belgische effectenrekeningen onderworpen.

Deze belasting is verschuldigd als de persoon: tijdens de referentieperiode (jaarlijks van 1 oktober t.e.m. 30 september, en 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.

II. OP WELKE EFFECTEN HEEFT DE WET BETREKKING ?

Beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen op een effectenrekening, alsook deelbewijzen van beveks en gemeenschappelijke beleggingsfondsen (zowel beursgenoteerde als niet-beursgenoteerde). Trackers onder de vorm van ETFs, obligaties, bepaalde gestructureerde producten en kasbons vallen onder de wet alsmede warrants en certificaten van aandelen en obligaties (bv. ADRs).

De effectentaks dient niet betaald te worden op beleggingsverzekeringen zoals tak 21 en tak 23, pensioenspaarfondsen en effecten op naam die niet gekocht zijn via op een effectenrekening.

III. VANAF WELK BEDRAG ?

Hebt u in het totaal over al uw effectenrekeningen bij alle banken samen geen 500.000 euro op uw naam ? Dan bent u niet onderworpen aan de taks op effectenrekeningen en hoeft u niets te ondernemen.

Hebt u op al uw effectenrekeningen samen wel 500.000 euro of meer aan belastbare financiële instrumenten, dan dient u de taks te betalen. Heeft u bij een 1 bepaalde bank reeds meer dan 500.000 euro op effectenrekening staan, dan zal deze bank de taks meestal zelf automatische inhouden.

IV. AANGIFTE

In uw belastingaangifte moet u meedelen of u meerdere effectenrekeningen hebt. Buitenlandse rekeningen waren sowieso reeds onderworpen aan een aangifteverplichting. CRS, het informatie-uitwisselingssysteem brengt de Belgische fiscus op de hoogte van effectenrekeningen in het buitenland.

Nathalie De Rijcke
23 oktober 2019

Deze informatie is niet exhaustief. De in dit document verstrekte informatie is geen aanbod, beleggingsadvies of financiële dienst. De informatie is ook niet bedoeld om enig persoon/gebruiker aan te zetten tot het kopen of verkopen van enig product of afnemen van enige dienst van Karakter Invest, noch bedoeld als basis voor een beleggingsbeslissing. Een beslissing om te gaan beleggen in opgegeven instrumenten door Karakter Invest kan en mag uitsluitend worden gebaseerd op de informatie uit een definitief prospectus en een financiële bijsluiter (indien en voorzover vereist) alsmede andere informatie zoals (half)jaarresultaten van het betreffende instrument/product en na raadpleging van een professioneel beleggingsadviseur, waarmee een beleggingsovereenkomst bestaat. De fiscale behandeling is afhankelijk van elke investeerder afzonderlijk en kan in de toekomst veranderen. Het is daarom aanbevolen uw eigen fiscale adviseur te raadplegen. Resultaten die in het verleden werden behaald bieden geen enkele zekerheid met betrekking tot het huidige of toekomstige rendement. De informatie die is opgenomen in deze e-mail en in de eventuele bijlagen bij deze e-mail is strikt vertrouwelijk en mag noch geheel noch gedeeltelijk worden gereproduceerd en evenmin aan derden worden gecommuniceerd. Door deze e-mail te openen aanvaardt u het confidentieel karakter van deze informatie. Indien u het confidentieel karakter niet respecteert zal u gehouden zijn de mogelijke schade die Karakter Invest hierdoor lijdt te vergoeden. De informatie in de bijlagen is afkomstig uit betrouwbare bron en wordt u enkel voor informatieve doeleinden bezorgd. Karakter Invest aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de inhoud van de selectie of de hierin opgenomen informatie en aanbevelingen. Deze informatie kan te allen tijde zonder nadere aankondiging worden gewijzigd.