

De effectentaks 2.0

Er is een *nieuwe* effectentaks van kracht. Beleggers met een effectenrekening van meer dan 1 miljoen euro moeten voortaan een jaarlijkse taks van 0,15 procent betalen. De wet over de effectentaks 2.0 is sinds kort gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Alle financiële instrumenten en cash op de effectenrekening zijn belastbaar. Hieronder samengevat wat de nieuwe wet precies inhoudt.

I. WIE PRECIES IS ONDERWORPEN ?

Alle effectenrekeningen van natuurlijke personen, zowel residenten als niet-residenten, alsook van vennootschappen, rechtspersonen en juridische constructies zijn onderworpen aan de wet op voorwaarde dat de waarde op de effectenrekening gelijk is aan of hoger dan 1.000.000 euro. 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. Of uw volle eigenaar, vruchtgebruiker of naakte eigenaar bent speelt geen rol, enkel de waarde van de effectenrekening telt.

De overheid verplicht de banken de effectentaks in te houden en door te storten.

II. OP WELKE EFFECTEN HEEFT DE WET BETREKKING ?

Aandelen, obligaties, deelbewijzen in fondsen, kasbons, trackers onder de vorm van ETFs, bepaalde gestructureerde producten alsook opties en swaps vallen onder de wet. Ook tak23 producten zijn belastbaar hoewel deze zich meestal niet op de effectenrekening bevinden doch wel op de effectenrekening van de verzekeraar.

Aandelen op naam die niet gekocht zijn via op een effectenrekening zijn vrijgesteld. De regering wil zo de kleine ondernemers beschermen die de aandelen in het familiebedrijf meestal in de vorm van aandelen op naam aanhouden. Daardoor ontsnappen ook aandelen van coöperatieve vennootschappen, zoals Cera, aan de heffing.

III. VANAF WELK BEDRAG ?

De belasting wordt geheven per rekening en niet per titularis. Heeft u en uw partner elk apart een effectenrekening van 500.000 euro, dan hoeven jullie geen effectentaks hierop te betalen. Heeft u als titularis bij een 1 bepaalde bank meer dan 1.000.000 euro op effectenrekening staan, dan zal deze bank de taks meestal zelf automatisch inhouden.

Indien u na 30 oktober 2020 (de dag van de bekendmaking van de modaliteiten) uw effectenrekening splitst over meerdere banken zal u goede redenen moeten kunnen voorleggen omdat dit als misbruik kan worden gezien.

Er zijn 4 meetpunten per jaar: 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september. Voor het huidige jaar enkel 31 maart, 30 juni en 30 september. Indien tussendoor de waarde van uw portefeuille de kaap van 1 miljoen euro even overschreed, betaalt u niet noodzakelijk effectentaks.

IV. CASH GELDEN

Ook cash op een effectenrekening wordt meegerekend voor de belastbare grondslag. Cash dat niet op effectenrekening staat blijft erbuiten. Hier schuilt mogelijk een probleem omdat bij beursvennootschappen de cash op een effectenrekening staat en bij de grootbanken meestal niet. Beursvennootschappen mogen in principe immers geen zicht- of termijndeposito's aanhouden.

V. DE 10% clause

Er is een clause die bepaalt dat de taks niet hoger kan zijn dan 10% van het verschil tussen de belastbare grondslag en het drempelbedrag van 1 miljoen euro. Zonder die clause zou een belegger met een effectenrekening van 1.000.001 euro 1.500 euro taks moeten betalen waardoor de waarde van zijn effectenrekening daalt naar 998.501 euro. Door de clause moet de belegger slechts 10% taks betalen op het verschil tussen 1.000.001 euro en 1.000.000 euro, ofwel 0.1 euro.

Nathalie De Rijcke

25 februari 2021

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.