

DL FLASH!

Nieuwsbrief van Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 10, nummer 1 - Mei 2024



Ethel Puncher

Nieuwe aangifte personenbelasting en uw roerende beleggingen

Het nieuwe aangifteformulier in de personenbelasting voor aanslagjaar 2024 (inkomsten 2023) werd op 22 maart 2024 gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Ondertussen kan u via MyMinfin (Tax-on-web) uw aangifte indienen.

Graag overlopen wij met u een aantal bijzonderheden van de aangifte personenbelasting die voor een particuliere roerende belegger relevant kunnen zijn.

Indieningstermijnen

Als algemene regel geldt dat u tot 30 juni 2024 de tijd heeft om uw aangifte op papier in te dienen. Online indienen via Tax-on-web kan tot 15 juli 2024.

In een aantal specifieke gevallen kan de termijn voor online indiening verlengd worden. In het verleden werd de aangiftetermijn verlengd als u een beroep deed op een mandataris (bijvoorbeeld een boekhouder). Dat veranderde vorig jaar. Voortaan maakt het voor de indieningstermijn geen verschil meer uit of u de aangifte al dan niet zelf indient.

Voor aangiftes met 'specifieke inkomsten' die online worden ingediend, wordt de termijn verlengd tot 16 oktober 2024. Er is sprake van een aangifte met specifieke inkomsten wanneer minstens een van de volgende inkomsten wordt aangegeven: winsten en/of baten, bezoldigingen van bedrijfsleiders, bezoldigingen aan meewerkende echtgenoten/wettelijk samenwonenden en buitenlandse beroepsinkomsten.

De website van de FOD Financiën vermeldt dat de verlenging van de termijn voor indiening via Tax-on-web voor aangiftes met specifieke inkomsten ook geldt wanneer u dit jaar voor het eerst een of meerdere van de volgende zaken aangeeft:

- een onroerend goed in het buitenland
- een onderhoudsuitkering ontvangen van of betaald aan een persoon in het buitenland
- een lening afgesloten in het buitenland
- een juridische constructie
- de toepassing van het bijzondere belastingstelsel voor ingekomen belastingplichtigen en onderzoekers

U krijgt de verlengde termijn automatisch toegekend als u aan de voorwaarden voldoet en moet daar verder niets voor doen.

Daarnaast is er nog het voorstel van vereenvoudigde aangifte.

Als de gegevens op het voorstel juist en volledig zijn, hoeft u niets te doen. Als de gegevens onjuist of onvolledig zijn, heeft u tot 15 juli 2024 de tijd om het voorstel online te verbeteren ofwel tot 30 juni 2024 als u de wijzigingen via het papieren antwoordformulier indient. In principe is er geen verlenging van de termijn mogelijk, tenzij het voorstel van de vereenvoudigde aangifte gewijzigd moet worden door de toevoeging van een van de hierboven genoemde 'specifieke inkomsten'. In dat geval moet u zelf, uw boekhouder of belastingconsulent voor 15 juli 2024 contact opnemen met de fiscus om te vragen om de wijzigingstermijn te verlengen: er is dus geen sprake van een automatische verlenging. De gewijzigde aangifte zal dan ten laatste op 16 oktober 2024 online ingediend kunnen worden.

Los van bovenstaande termijnen, is het natuurlijk altijd nog mogelijk om aan de fiscus een individueel uitstel te vragen om ernstige redenen of overmacht.

Leeftijdscriterium

Sinds vorig jaar bepaalt de leeftijd wie welke kolom moet invullen bij een gezamenlijke aangifte: de oudste vermeldt zijn gegevens in de linkerkolom en de jongste in de rechterkolom. Partners die een gezamenlijke aangifte indienen, moeten dus alert zijn wanneer de vrouw ouder is dan de man. Wanneer de vrouw ouder is dan de man, moet zij sinds vorig jaar de linkerkolom invullen (voorheen de rechterkolom) en hij de rechterkolom (voorheen de linkerkolom). Voor partners van hetzelfde geslacht en voor partners waarbij de man de oudste is, blijft de situatie ongewijzigd.

Belastingvrijstelling dividenden

De grote lijnen

Als u in 2023 dividenden van individuele aandelen ontving, kan u in uw aangifte een belastingvrijstelling vragen voor een eerste schijf van 800 euro aan ontvangen dividenden. Bij een tarief van roerende voorheffing van 30%, komt dat dus neer op een vrijstelling van maximaal 240 euro. U kan met andere woorden via uw belastingaangifte teruggave vragen van de roerende voorheffing die werd ingehouden op de dividenden die u ontving, ten belope van een bedrag van maximaal 240 euro.

Pro memorie: in uw aangifte van volgend jaar zal het vrijgestelde bedrag stijgen naar 833 euro, waardoor u 249,90 euro aan roerende voorheffing zal kunnen recupereren.

Welke dividenden komen in aanmerking voor de vrijstelling?

De dividenden van zowel binnenlandse als buitenlandse aandelen komen in aanmerking voor de vrijstelling. Het moet dus gaan om rechtstreekse beleggingen in bedrijven. Interesten van obligaties of inkomsten van instellingen voor collectieve belegging ('fondsen') komen niet in aanmerking voor de vrijstelling. U mag zelf bepalen voor welke dividenden u de vrijstelling vraagt. Dat is van belang wanneer u meerdere dividenden heeft ontvangen waarop verschillende tarieven roerende voorheffing van toepassing waren. U mag de vrijstelling dan bij voorrang vragen op de dividenden waarop het hoogste percentage aan roerende voorheffing is toegepast.

Hoe de vrijstelling te vragen?

Om aanspraak te kunnen maken op de vrijstelling, moet u nagaan hoeveel roerende voorheffing er werd ingehouden en moet u de ingehouden roerende voorheffing met een maximum van 240 euro vermelden in vak VII A. 1. b), onder code 1437-18 / 2437-85. Opgelet: u moet het bedrag aan terugggevorderde roerende voorheffing vermelden in de aangifte en niet het bedrag aan ontvangen dividenden.

Dividenden op naam van gehuwden

De vrijstelling is van toepassing per belastingplichtige. Voor gehuwden is het van belang na te gaan of de dividenden behoren tot het gemeenschappelijk vermogen van beide echtgenoten, dan wel het eigen vermogen van een van de echtgenoten.

Als de effectenrekening op naam van een van de echtgenoten staat en de echtgenoten zijn gehuwd onder het stelsel van zuivere scheiding van goederen, kan de vrijstelling van dividenden enkel gevraagd worden door de echtgenoot op wiens naam de effectenrekening staat. Als de echtgenoten gehuwd zijn onder een gemeenschappelijk stelsel, kunnen doorgaans beide echtgenoten de vrijstelling in de aangifte vragen, ook al staat de rekening slechts op naam van een van de echtgenoten.

Wat indien er sprake is van vruchtgebruik?

Ingevolge een nalatenschap of een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik, kunnen de aandelen gesplitst zijn ingeschreven waarbij bijvoorbeeld de aandelen in blote eigendom toekomen aan de kinderen en het vruchtgebruik aan de ouder(s). Doordat de dividenden toekomen aan de vruchtgebruiker, is de roerende voorheffing ten laste van de vruchtgebruiker waardoor de vruchtgebruiker de vrijstelling van de dividenden kan vragen in de aangifte.

Aandelen op naam van een onverdeeldheid

Als de aandelen op een rekening op naam van verschillende personen worden aangehouden of bijvoorbeeld op naam van een maatschap staan, kunnen alle leden van de onverdeeldheid de ingehouden roerende voorheffing recupereren, weliswaar elk voor hun deel. Ingeval van een maatschap blijkt de verhouding tussen de leden uit de statuten.

Wat bij ontvangen buitenlandse dividenden waarop nog geen Belgische voorheffing werd ingehouden?

Dit gaat niet over uw rekening bij Dierickx Leys Private Bank, maar wel over buitenlandse aandelen die niet op een effectenrekening in België staan en waarvan de dividenden rechtstreeks in het buitenland worden geïnd. Voor die dividenden werd er nog geen roerende voorheffing ingehouden.

In principe moet u die dividenden opnemen in uw aangifte personenbelasting. Die dividenden vallen echter mee onder het plafond van 800 euro.

Er zijn twee manieren om de vrijstelling van de roerende voorheffing op de buitenlandse aandelen te verwerken in uw aangifte:

- Een eerste mogelijkheid is om de aan te geven roerende inkomsten te verminderen met 800 euro. Als u minder dan 800 euro aan buitenlandse dividenden heeft ontvangen, hoeft u die dus niet te vermelden in uw aangifte personenbelasting. Als u voor meer dan 800 euro aan dividenden heeft ontvangen op een buitenlandse rekening, moet u het meerdere wel aangeven in vak VII, A, 2 b).
- De tweede mogelijkheid is dat u het volledige bedrag aan ontvangen dividenden aangeeft en vervolgens de vrijstelling uitdrukkelijk vraagt in de aangifte.

Opgelet: het plafond van 800 euro geldt voor alle vrijgestelde dividenden samen: de dividenden waarop Belgische roerende voorheffing werd ingehouden en de buitenlandse dividenden die u niet aangeeft. U kan dus geen twee keer van het plafond gebruik maken.

Toevoegen van bewijsdocumentatie

U hoeft geen bewijsdocumentatie over de ingehouden roerende voorheffing mee te sturen met de aangifte. U moet de bewijsdocumentatie wel ter beschikking houden van de fiscus: in geval van een fiscale controle kunnen de fiscale diensten vragen om die documenten voor te leggen. Banken moeten daartoe geen afzonderlijke attestatie voorzien. U kan het bewijs eenvoudig leveren aan de hand van uw rekeninguittreksels waarop u de afrekening van uw ontvangen dividenden vindt.

Voor wat betreft uw rekening bij Dierickx Leys Private Bank kan u een handig overzicht terugvinden via de online tool 'My DLOnline'. Opgelet, dat overzicht bevat alle inkomsten op uw rekening waarop in het jaar 2023 roerende voorheffing werd ingehouden. Zoals hierboven vermeld, komen enkel de inkomsten van individuele aandelen in aanmerking voor de vrijstelling. De gedetailleerde afrekeningen daarvan kan u vinden bij uw rekeninguittreksels.

Als u vragen heeft over de bewijsdocumentatie, helpt uw relatiebeheerder u uiteraard graag verder.

Belastingkrediet voor Franse dividenden

Als u in de loop van 2023 dividenden heeft ontvangen van Franse aandelen, heeft u de mogelijkheid om 15% van die netto dividenden via uw aangifte personenbelasting terug te vorderen. Het is immers zo dat er op dividenden van Franse aandelen eerst Franse bronheffing wordt ingehouden, waarna die dividenden belast worden in België (ofwel door inhouding van roerende voorheffing, ofwel via de personenbelasting). Om die dubbele belasting te verminderen, kan er op grond van het huidige Frans-Belgische dubbelbelastingverdrag een belastingkrediet gevraagd, het zogenaamde FBB. Om dat belastingkrediet te krijgen, moet u dat vragen in de aangifte personenbelasting.

Om de terugbetaling te ontvangen van de dividenden van Franse aandelen moet u:

- in vak VII ofwel rubriek A,1, a) invullen: als Belgische roerende voorheffing is ingehouden; in dat geval aangifte van het netto ontvangen bedrag d.i. bruto verminderd met Franse bronheffing en verminderd met Belgische roerende voorheffing
- ofwel rubriek A, 2, b) invullen: als geen Belgische roerende voorheffing is ingehouden; in dat geval aangifte van het in Frankrijk netto ontvangen bedrag d.i. bruto verminderd met Franse bronheffing.

Daarnaast moet u de dividenden ook vermelden in de rubriek F (inkomsten waarop een bijzonder aanslagstelsel van toepassing is). Op die manier zal dan in de belastingberekening een belastingkrediet worden toegekend van 15%.

Opgelet: de fiscus is van oordeel dat het belastingkrediet enkel kan toegepast worden voor dividenden van Franse oorsprong die effectief belast worden in België. In de mate dat het Franse dividend ook werd aangegeven voor de vrijstelling vermeld in de vorige titel, verliest men het recht op het belastingkrediet. Het valt dus aan te raden de vrijstelling van roerende voorheffing zoals vermeld in de vorige titel bij voorrang toe te passen op andere dividenden dan Franse.

Buitenlandse rekeningen

In de belastingaangifte moet in vak XIII (code 1075-89) verplicht melding gemaakt worden van het aanhouden van een zicht-, termijn- of effectenrekening in het buitenland.

Pensioensparen

Gelet op de bevrozing van de fiscale plafonds, bedroegen de plafonds voor het pensioensparen gestort in 2023 maximaal 990 euro voor de toepassing van 30% belastingvermindering en maximaal 1.270 euro voor de toepassing van 25% belastingvermindering.

Pro memorie: in uw aangifte van volgend jaar zullen die plafonds stijgen naar respectievelijk 1.020 en 1.310 euro.

U moet het bedrag dat u in 2023 stortte, vermelden in vak X, II. E. onder codes 1361-94 / 2361-64. Als u uw aangifte via Tax-on-web indient, zullen de bedragen al op voorhand ingevuld zijn.

U ontvangt van Dierickx Leys Private Bank een fiscaal attest pensioensparen dat u kan gebruiken bij het invullen van uw aangifte.

Inkomsten van gemeenschappelijke beleggingsfondsen naar buitenlands recht

Als u fondsen aanhoudt op uw effectenrekening, moet u de inkomsten ervan in de regel niet aangeven. Een uitzondering is van toepassing wanneer u gemeenschappelijke beleggingsfondsen naar buitenlands recht aanhoudt. Het gaat bijvoorbeeld om fondsen van Carmignac Gestion, Flossbach en Ethna.

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen ('GBF') hebben geen rechtspersoonlijkheid, waardoor u als belegger wordt beschouwd als mede-eigenaar. Inkomsten van een GBF naar buitenlands recht worden niet onderworpen aan de Belgische roerende voorheffing, waardoor u de inkomsten verplicht moet aangeven. Op de website van elk van de desbetreffende fondsen vindt u een handige berekeningstool of simulator waarbij u zelf de te vermelden bedragen kan berekenen.

Het totale bedrag van die inkomsten moet u vermelden in vak VII, A., 2 b) onder code 1444-11 / 2444-78 ('andere inkomsten zonder roerende voorheffing die belastbaar zijn tegen 30%').

Jaarlijkse taks op effectenrekeningen

De huidige versie van de jaarlijkse taks op effectenrekeningen staat volledig los van de aangifte in de personenbelasting. U hoeft dus geen gegevens daarover op te nemen in uw aangifte personenbelasting.

U kan met verdere vragen uiteraard altijd terecht bij uw contactpersoon of beheerder via het nummer 03 241 09 99.

Dierickx Leys Journal, The Markets! en Flash! kan u terugvinden op onze website onder de rubriek 'Publicaties/Magazine en nieuwsbrieven'.

Verantwoordelijke uitgever: Werner Wuyts
Opmaak: JEdesign.be

DIERICKX LEYS
P R I V A T E B A N K

Blijf op de hoogte en volg ons via



[linkedin.com/company/dierickx-leys-private-bank](https://www.linkedin.com/company/dierickx-leys-private-bank)



[facebook.com/dierickxleys](https://www.facebook.com/dierickxleys)



blog.dierickxleys.be

'DL Flash!' is een uitgave van Dierickx Leys Private Bank nv. Kasteelpleinstraat 44-46, 2000 Antwerpen tel: +32 3 241 09 99. De redactie wordt verzorgd door Sven Sterckx, Werner Wuyts, Geert Campaert, Willem De Meulenaer, Jonathan Mertens en Jasper Thysens en voor de fiscaal-juridische onderwerpen door Dominique De Schutter en Ethel Puncher. Overname uit deze publicatie is toegelaten mits bronvermelding. Deze publicatie heeft een louter informatief karakter en mag niet beschouwd worden als een professioneel, fiscaal of juridisch advies. Dierickx Leys Private Bank streeft ernaar deze informatie zo juist en volledig mogelijk weer te geven, zonder hiervoor evenwel een garantie te kunnen bieden. Gezien de complexiteit van bepaalde operaties en hun implicaties op burgerlijk en fiscaal vlak, raden wij u aan uw notaris of persoonlijk adviseur te raadplegen.