

DL FLASH!

Nieuwsbrief van Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 6, nummer 8 – November 2020-2

De effectentaks werd afgeschaft, lang leve de effectentaks *bis*?



Ethel Puncher

Op 17 oktober 2019 vernietigde het Grondwettelijk Hof de veelbesproken taks op effectenrekeningen.

Slechts één jaar later moeten wij u melden dat de effectentaks als een feniks uit zijn as herrezen is: op 2 november 2020 heeft de ministerraad een voorontwerp van wet goedgekeurd om op korte termijn een nieuwe jaarlijkse taks op effectenrekeningen in te voeren.

Stand van zaken

Momenteel gaat het nog maar over een voorontwerp van wet: de tekst moet eerst worden voorgelegd aan de Raad van State voor advies, en zal vervolgens ingediend worden bij het parlement om het parlementaire beslissingsproces te doorlopen. In deze stadia kunnen er nog wijzigingen aan de tekst worden aangebracht. Enkel de tekst die definitief wordt gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad, zal van toepassing zijn. Met andere woorden: alles wat u momenteel in de media en in nieuwsbrieven verneemt omtrent de effectentaks *bis*, werd nog niet definitief beslist. Veel zaken moeten nog verduidelijkt worden en verder worden uitgewerkt.

Voorlopige krachtlijnen

Op 4 november 2020 verscheen er een bericht in het Belgisch Staatsblad om het voornemen om de effectenrekeningen opnieuw te belasten, alvast officieel aan te kondigen.

Uit dat bericht kunnen we voorlopig de volgende krachtlijnen afleiden:

- De jaarlijkse taks viseert de effectenrekeningen zelf, en houdt dus geen rekening meer met het aantal achterliggende titularissen.
- De taks is verschuldigd wanneer de gemiddelde waarde van een effectenrekening meer dan 1.000.000 euro bedraagt, ongeacht het aantal titularissen. Met andere woorden: wanneer 5 personen titularis zijn van een effectenrekening met een gemiddelde waarde van meer dan 1.000.000, zal de taks verschuldigd zijn.
- Naast effectenrekeningen aangehouden door particulieren, vallen ook effectenrekeningen aangehouden door rechtspersonen (bijvoorbeeld vzw's, nv's, bv's) onder de nieuwe taks. Naar verluidt zou er wel opnieuw een uitzondering voorzien worden voor niet-inwoners met een Belgische effectenrekening wanneer er een dubbelbelastingverdrag bestaat dat de heffingsbevoegdheid over het vermogen toekent aan de woonstaat, zoals bijvoorbeeld het geval is voor Nederland. Met andere woorden: de Belgische effectenrekening van een Nederlands rijksinwoner zou niet onder de taks vallen.
- Om te bepalen of de drempel van 1.000.000 euro overschreden wordt, wordt rekening gehouden met alle belastbare financiële instrumenten aangehouden op de rekening. Naar verluidt zouden ook effectenrekeningen die worden aangehouden via een tak 23-verzekering, onder de nieuwe taks vallen.
- Het tarief van de effectentaks *bis* bedraagt 0,15 %.
- Het omzeilen van de taks zal worden tegengegaan door de invoering van een algemene antimisbruikbepaling.

Antimisbruikbepaling met retroactieve werking

Uit het gepubliceerde bericht blijkt dat de tekst van het voorontwerp momenteel een algemene antimisbruikbepaling bevat om te voorkomen dat men de effectentaks *bis* zou proberen te omzeilen. Die antimisbruikbepaling viseert onder andere de volgende situaties:

- de situatie waarbij een effectenrekening zou gesplitst worden over een of meerdere rekeningen bij dezelfde financiële tussenpersoon of bij een andere financiële tussenpersoon met als doel de totale waarde per rekening te laten zakken onder het bedrag van 1.000.000 euro, of de situatie waarbij er meerdere effectenrekeningen zouden geopend worden met dat doel

- de omzetting van aandelen, obligaties en andere financiële instrumenten naar effecten op naam, met als doel te ontsnappen aan de taks

In dergelijke situaties geldt er een vermoeden van belastingontwijking. Dat vermoeden is wel weerlegbaar: men kan het tegenbewijs leveren.

Deze antimisbruikbepaling zal bovendien met terugwerkende kracht worden ingevoerd, met ingang van vrijdag 30 oktober 2020, de datum waarop de effectentaks *bis* werd gelekt naar de media. Dat om te voorkomen dat mensen zouden anticiperen op de invoering van de nieuwe effectentaks door nog snel effectenrekeningen te gaan splitsen of effecten om te zetten op naam om de nieuwe taks te omzeilen.




Wij volgen de verdere ontwikkelingen hieromtrent verder op en zullen u op de hoogte houden van zodra er meer informatie beschikbaar is. Bij vragen of bezorgdheden staat uw beheerder of contactpersoon u uiteraard graag te woord.

Kasteelplein Street 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 maandelijkse uitgave van Dierickx Leys Private Bank nv, Kasteelpleinstraat 44-46, BE-2000 Antwerpen tel: +32 3 241 09 99. De redactie wordt verzorgd door 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.