

DL FLASH!

Nieuwsbrief van Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 7, nummer 4 – Mei 2021

Nieuwe aangifte personenbelasting: enkele highlights voor beleggers

De start van de lente luidt meestal ook de start van een nieuw aangifteseizoen in. Ook dit jaar is dat niet anders. Het nieuwe aangifteformulier in de personenbelasting voor aanslagjaar 2021 (inkomsten 2020) is gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Het is nu ook mogelijk om via Tax-on-web (te bereiken via www.myminfm.be) uw aangifte in te dienen.

U heeft tot 30 juni 2021 de tijd om uw aangifte op papier in te dienen. Indien via Tax-on-web kan tot 15 juli 2021. Uw accountant heeft tot 21 oktober 2021 de tijd om uw aangifte in te dienen.

Naar jaarlijkse gewoonte overlopen wij graag een aantal bijzonderheden van de aangifte personenbelasting die voor u als belegger relevant zijn.

Bevriezing van fiscale grensbedragen

Tal van fiscale bedragen worden elk jaar aangepast aan de index. Voor de inkomstenjaren 2020 tot en met 2023 heeft de regering vanwege budgettaire redenen echter beslist om een aantal fiscale uitgaven te bevriezen. Concreet betekent dat dat de maximumbedragen voor een reeks belastingverminderingen tijdens die vier jaren niet worden geïndexeerd en dus de plafonds van het inkomstenjaar 2019 blijven gelden. De bevriezing geldt onder meer voor de vrijgestelde interesten op spaarrekeningen, vrijgestelde dividenden en pensioen- en langetermijnsparen.

Belastingvrijstelling dividenden

De grote lijnen

Als u in 2020 dividenden van aandelen ontving, kan u in uw aangifte een belastingvrijstelling vragen voor een eerste schijf van € 800 aan ontvangen dividenden. Bij een tarief van roerende voorheffing van 30 %, komt dat dus neer op een vrijstelling van maximaal € 240.

Door de bevriezing van de fiscale grensbedragen wordt dat bedrag niet geïndexeerd en blijft het plafond van 2019 behouden.

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.

Hoe de vrijstelling aanvragen?

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 vermelden in vak VII, onder code 1437/2437. Belangrijk is dus dat het bedrag aan roerende voorheffing wordt vermeld 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, dan 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 beide echtgenoten de vrijstelling in de aangifte vragen, ook al staat de rekening enkel op naam van een van de echtgenoten.

Wat als er sprake is van een 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 naam van verschillende personen worden aangehouden zoals bijvoorbeeld op naam van een maatschap, dan kunnen alle leden van de onverdeeldheid de ingehouden roerende voorheffing recupereren, weliswaar elk voor hun deel. In geval van een maatschap blijkt de verhouding tussen de leden uit de statuten.

Toevoegen van bewijsdocumentatie

U hoeft geen bewijsdocumentatie van de ingehouden roerende voorheffing mee te sturen met de aangifte. Enkel in geval van een fiscale controle, kunnen de fiscale diensten vragen om bewijsdocumentatie voor te leggen. Banken moeten daarbij geen afzonderlijke attestatie voorzien. U kan het bewijs leveren aan de hand van de rekeninguittreksels waarop u de couponafrekeningen terugvindt.

Voor uw rekening bij Dierickx Leys Private Bank kan u een handig overzicht terugvinden via onze online tool 'DL online' door in het tabblad 'Uittreksels' de rubriek 'Inkomsten 2020' te selecteren. daarin zal u alle inkomsten van het jaar 2020 van uw rekening terugvinden. Zoals hierboven vermeld, komen enkel de inkomsten van aandelen van bedrijven in aanmerking voor de vrijstelling.

Als u vragen heeft over dit onderwerp, helpt uw relatiebeheerder u uiteraard graag verder.

Terugbetaling belastingkrediet voor Franse dividenden

Als u in de loop van 2020 dividenden heeft ontvangen van Franse aandelen, heeft u de mogelijkheid om 15 % van die netto dividenden via uw aangifte personenbelasting terug te vorderen. Een uitgebreide toelichting vindt u in onze Flash van februari.

Om de terugbetaling te ontvangen van de dividenden van Franse aandelen die u via uw effectenrekening heeft ontvangen, moet u in vak VII, onder de code 1160/2160 het bedrag aan Franse netto ontvangen dividenden invullen en moet u de dividenden vermelden in vak VII, onder rubriek F (inkomsten waarop een bijzonder aanslagstelsel van toepassing is).

Pensioensparen

Ook de maximale bedragen voor het pensioensparen vallen onder de bevrozing van de fiscale plafonds, met het verschil dat de maximumbedragen voor het pensioensparen gestort in 2020 nog wel geïndexeerd zijn. Namelijk maximaal € 990 voor de toepassing van 30 % belastingvermindering en maximaal € 1270 voor de toepassing van 25 % belastingvermindering. Die maximumbedragen zullen wel gehandhaafd blijven voor de stortingen in de jaren 2021 t.e.m. 2023.

U moet het bedrag dat u in 2020 stortte, vermelden in vak X, rubriek II, E. onder codes 1361/2361. 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.

Effectentaks vernietigd, daar is effectentaks bis

U zal merken dat in het nieuwe aangifteformulier geen rubriek meer over de taks op effectenrekeningen is opgenomen. Dat heeft uiteraard te maken met het arrest van het Grondwettelijk Hof van 17 oktober 2019 dat de desbetreffende wet heeft vernietigd.




Zoals wij al hebben aangekondigd, is ondertussen een herwerkte versie van de taks op effectenrekeningen in werking getreden. Tot vandaag heerst er echter nog veel onduidelijkheid over de toepassing van die nieuwe effectentaks. Van zodra er meer duidelijkheid is, zullen wij u daar verder over informeren.

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.