

DL FLASH!

Nieuwsbrief van Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 9, nummer 2 – Mei 2023



Ethel Puncher

Nieuwe aangifte personenbelasting en uw beleggingen

Het nieuwe aangifteformulier in de personenbelasting voor aanslagjaar 2023 (inkomsten 2022) werd op 30 maart gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Het is intussen ook al mogelijk om via MyMinfin (Tax-on-web) uw aangifte in te dienen.

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

Indieningstermijnen: nieuw criterium

Vroeger kon u van een langere indieningstermijn genieten wanneer u een beroep deed op een boekhouder. Voortaan is het zo dat de indieningstermijnen louter gebaseerd zijn op de complexiteit van de aangifte.

Als *algemeen principe* geldt dat u tot 30 juni 2023 de tijd heeft om uw aangifte op papier in te dienen. Indienen via Tax-on-web kan tot 15 juli 2023. Hoewel 15 juli 2023 een zaterdag is, betekent dat niet dat de termijn automatisch verlengd wordt tot de daaropvolgende maandag en evenmin dat de termijn verkort wordt tot de vrijdag ervoor. Zaterdag 15 juli 2023 is dus de laatste dag waarop u uw aangifte via Tax-on-web kan indienen.

Voor '*complexe aangiftes*' die via Tax-on-web worden ingediend, wordt de termijn verlengd naar 13 oktober 2023. Een aangifte wordt beschouwd als complex wanneer minstens een van de volgende inkomsten worden aangegeven: winsten/baten,

bezoldigingen bedrijfsleiders, bezoldigingen aan meewerkende echtgenoten/wettelijk samenwonenden en buitenlandse beroepsinkomsten. Deze verlenging voor complexe aangiftes die via Tax-on-web worden ingediend, geldt zowel wanneer u uw aangifte zelf indient als wanneer uw boekhouder dit voor u doet.

Daarnaast is er nog het *voorstel van vereenvoudigde aangifte*. Indien de gegevens op het voorstel juist en volledig zijn, hoeft u niets te doen. Indien de gegevens onjuist of onvolledig zijn, heeft u tot 15 juli 2023 de tijd om het voorstel te verbeteren (ofwel tot 30 juni 2023 indien 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 inkomsten (waardoor het een '*complexe aangifte*' wordt). In dat geval moet u zelf of uw boekhouder voor 15 juli 2023 contact opnemen met de fiscus om te vragen de wijzigings-

termijn te verlengen: er is dus geen sprake van een automatische verlenging. De gewijzigde aangifte zal dan ten laatste op 18 oktober 2023 via Tax-on-web 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

Nieuw is ook dat voortaan de leeftijd zal bepalen wie welke kolom moet invullen bij een gezamenlijke aangifte: de oudste zal zijn gegevens in de linkerkolom moeten opnemen en de jongste in de rechterkolom. Partners die een gezamenlijke aangifte indienen, zullen dus alert moeten zijn wanneer de vrouw ouder is dan de man. Wanneer de vrouw ouder is dan de man, zal zij vanaf nu de linkerkolom moeten 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, verandert er niets.

Belastingvrijstelling dividenden

De grote lijnen

Als u in 2022 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 dit 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, en dit ten belope van een bedrag van maximaal 240 euro.

Omwille van de bevrozing van de fiscale grensbedragen, werd dit 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. U mag zelf bepalen voor welke dividenden u de vrijstelling vraagt. Dit is van belang wanneer u meerdere dividenden hebt 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 aan 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 de code 1437 / 2437. Opgelet: u moet het bedrag aan teruggevorderde 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 één van de echtgenoten.

Indien de effectenrekening op naam van één 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. Indien 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 één 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

Indien 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 deze dividenden werd er nog geen roerende voorheffing ingehouden.

In principe dient u deze dividenden op te nemen in uw aangifte personenbelasting. Deze 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 hebt ontvangen, hoeft u die dus niet te vermelden in uw aangifte personenbelasting. Indien 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) 1.

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 inzake 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 deze documenten voor te leggen. Banken moeten hiertoe geen afzonderlijke attestatie voorzien. U kan het bewijs eenvoudig leveren aan de hand van uw rekeninguittreksels waarop u de afrekening van uw ontvangen dividenden terugvindt.

Voor wat betreft uw rekening bij Dierickx Leys Private Bank kan u een handig overzicht terugvinden via onze online tool 'My DLOnline'. Opgelet, dit overzicht bevat alle inkomsten op uw rekening waarop in het jaar 2022 roerende voorheffing werd ingehouden. Zoals hierboven vermeld, komen enkel de inkomsten van individuele aandelen in aanmerking voor de vrijstelling. De gedetailleerde afrekeningen hiervan kan u terugvinden bij uw rekeninguittreksels.

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

Belastingkrediet voor Franse dividenden

Indien u in de loop van 2022 dividenden heeft ontvangen van Franse aandelen, heeft u de mogelijkheid om 15% van deze netto dividenden via uw aangifte personenbelasting terug te vorderen.

Om de terugbetaling te ontvangen van de dividenden van Franse aandelen dient u in vak VII ofwel rubriek A,1, a in te vullen (indien 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 in te vullen (indien 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 dient u de dividenden ook te 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

Op de belastingaangifte moet in vak XIII (code 1075) 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 2022 maximaal 990 euro voor de toepassing van 30% belastingvermindering en maximaal 1.270 euro voor de toepassing van 25% belastingvermindering.

U moet het bedrag dat u in 2022 stortte vermelden in vak X, II. E. onder codes 1361 / 2361. Indien u uw aangifte via Tax-on-web indient, zullen de bedragen reeds 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

Indien u fondsen aanhoudt op uw effectenrekening, dient u de inkomsten ervan in de regel niet aan te geven. Een uitzondering is van toepassing wanneer u gemeenschappelijke beleggingsfondsen naar buitenlands recht aanhoudt. Het gaat hier 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 die GBF naar buitenlands recht werden niet onderworpen aan de Belgische roerende voorheffing, waardoor u de inkomsten verplicht moet aangeven.

Op de website van de elk van de desbetreffende fondsen vindt u een handige berekeningstool of simulator waarbij u zelf de te vermelden bedragen kan berekenen.

Het totaal bedrag van deze inkomsten dient u te vermelden in vak VII, 2 onder code 1444 / 2444 ('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 hieromtrent op te nemen in uw aangifte personenbelasting.

* * *

U kan met verdere vragen uiteraard steeds 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/DierickxLeysPrivateBank](https://www.facebook.com/DierickxLeysPrivateBank)



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.