

DL FLASH!

Nieuwsbrief van Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 6, nummer 4 – Mei 2020

Aandachtspunten bij het invullen van uw aangifte personenbelasting

Onlangs werd door de FOD Financiën het aangifteformulier in de personenbelasting voor aanslagjaar 2020 (inkomsten 2019) gepubliceerd. Uw aangifteformulier is ondertussen beschikbaar via Tax-on-web (te bereiken via www.myminf.n.be).

U heeft tot 30 juni 2020 de tijd om uw aangifte op papier in te dienen. Indien via Tax-on-web kan tot 16 juli 2020. Uw boekhouder kan uw aangifte indienen tot 22 oktober 2020 (tenzij hij louter uw voorstel van vereenvoudigde aangifte wijzigt, dan heeft hij tijd tot 16 juli 2020).

In deze nieuwsbrief belichten we een aantal aandachtspunten die voor u als belegger relevant kunnen zijn.

1. Verhoogde belastingvrijstelling dividenden

Hoeveel bedraagt de vrijstelling?

Als u in 2019 dividenden van aandelen ontving, kan u in uw belastingaangifte een belastingvrijstelling vragen voor een eerste schijf van €800 aan ontvangen brutodividenden. Bij een tarief van roerende voorheffing van 30% houdt dit een vrijstelling van maximaal €240 in.

Op welke inkomsten is de vrijstelling van toepassing?

De vrijstelling is van toepassing op zowel binnenlandse als buitenlandse dividenden.

Opgelet: het gaat enkel om dividenden van aandelen (rechtstreekse investeringen in bedrijven), niet om dividenden van beleggingsfondsen (al dan niet met rechtspersoonlijkheid) of interesten van obligaties! Dividenden van geregmenteerde vastgoedvennootschappen (GVV's) zoals Aedifica en Care Property vallen wel onder de vrijstelling.

Wie kan van de vrijstelling genieten?

De vrijstelling geldt per belastingplichtige. Als u als echtpaar een gezamenlijke effectenrekening heeft (rekening die op beide namen staat), kan u zich dus beiden op de vrijstelling beroepen. Ook wanneer u elk een effectenrekening op uw eigen naam heeft, kan u zich op de vrijstelling beroepen.

Als de effectenrekening slechts op naam van één echtgenoot staat, zal het afhangen van uw huwelijksstelsel of u al dan niet beiden de vrijstelling kan claimen. Als u gehuwd bent onder een stelsel van scheiding van goederen, zal dat niet mogelijk zijn: in dit geval zal enkel de partner op wiens naam de rekening staat, de vrijstelling kunnen vragen. Als u echter gehuwd bent onder het wettelijk stelsel en de rekening is een gemeenschappelijk goed of de inkomsten uit de rekening zijn gemeenschappelijk, dan zal u beiden de vrijstelling kunnen vragen, ook al staat de rekening slechts op naam van één echtgenoot.

Hoe moet u de vrijstelling vragen?

U moet de vrijstelling vragen door in uw aangifteformulier onder code 1437 en 2437 van vak VII (rubriek A.1.b) het bedrag van de ingehouden roerende voorheffing te vermelden met een maximum van € 240. Wees aandachtig bij het invullen, want u mag onder deze code niet het brutobedrag van de ontvangen dividenden vermelden.

Heeft u in 2019 dividenden van aandelen ontvangen voor een brutobedrag van minstens € 800 waarop door de bank 30% roerende voorheffing werd ingehouden, dan geeft u naast de nieuwe code 1437 of 2437 een bedrag van € 240 (zijnde € 800 x 30%) aan. Ontving u een lager bedrag aan dividenden of werd er een lager tarief aan roerende voorheffing ingehouden, vult u logischerwijs een lager bedrag in. U mag geen bedrag invullen dat hoger is dan € 240.

Moet u bewijsdocumenten toevoegen?

U moet bewijzen ter beschikking houden van de fiscus waaruit blijkt dat u voor € 800 dividenden ontving en welk bedrag aan roerende voorheffing erop werd ingehouden. U hoeft de bewijsdocumenten dus niet mee te sturen met uw aangifte, u moet ze enkel kunnen voorleggen bij een eventuele controle.

De wetgever heeft niet in een standaard fiscaal attest voorzien zoals dat bijvoorbeeld bij het pensioensparen het geval is. U kan immers bij meerdere banken aandelenbeleggingen aanhouden. U kan het bewijs bijvoorbeeld leveren aan de hand van uw rekeninguittreksels waarop u uw couponafrekeningen terugvindt.

Voor wat uw effectenrekening(en) bij Dierickx Leys Private Bank betreft, kan u deze informatie terugvinden via DL Online door in het tabblad 'Uittreksels' de rubriek 'Inkomsten 2019' te selecteren. U krijgt vervolgens een overzicht van alle dividenden en interesten die u in 2019 hebt ontvangen. Opgelet, op dat overzicht worden ál uw roerende inkomsten vermeld, zowel de interesten als de dividenden. Zoals vermeld komen enkel de dividenden van aandelen in aanmerking voor de belastingvrijstelling, en dus niet de dividenden van fondsen en de interesten van obligaties. Als u geen internetcontract heeft, kan u die informatie terugvinden in de couponafrekeningen op de rekeninguittreksels die u worden toegezonden.

Als u deze informatie niet kan terugvinden of als u twijfelt welke inkomsten er onder de vrijstelling kunnen vallen, helpt uw contactpersoon of beheerder u uiteraard graag verder.

2. Pensioensparen

Zoals u weet, bestaan er sinds 2018 twee systemen van pensioensparen. U stortte in 2019 ofwel een bedrag van maximaal € 980 (met een belastingvermindering van 30%), ofwel een bedrag van € 981 tot maximaal € 1.260 (met een belastingvermindering van 25%).

U moet het bedrag dat u stortte, vermelden in Vak X, rubriek II.E. onder codes 1361 en 2361. Als u uw aangifte invult via Tax-on-web, werden die bedragen al op voorhand ingevuld.

U ontvangt van Dierickx Leys Private Bank een fiscaal attest pensioensparen dat u kan gebruiken om uw belastingaangifte in te vullen.

3. Taks op effectenrekeningen

Op 17 oktober 2019 vernietigde het Grondwettelijk Hof de wet met betrekking tot de taks op effectenrekeningen. Om de budgettaire en administratieve impact te beperken, werden de gevolgen van de wet echter behouden voor de taks die verschuldigd was voor de referentieperiodes die uiterlijk eindigden op 30 september 2019. Kortom: de gevolgen werden behouden voor het verleden.

Aankruisen vak aangifte personenbelasting

Als u in de periode van 1 januari 2019 tot 30 september 2019 titularis bent geweest van meer dan een effectenrekening, moet u in Vak XIII onder rubriek E. het vakje onder de codes 1072 en 2072 aankruisen, ongeacht de waarde van die effectenrekeningen.

Met andere woorden: wanneer u meer dan één effectenrekening aanhield, zal u dat vak moeten

aankruisen. Het speelt daarbij geen rol of u de taks al dan niet verschuldigd bent. Het is evenmin relevant of u al dan niet een opt-in deed of de bank een automatische inhouding doorvoerde.

Ook wanneer de taks voor u niet speelt omdat het grensbedrag van € 500.000 aan belastbare effecten niet werd bereikt, zal u toch het vak moeten aankruisen wanneer u titularis was van meer dan één effectenrekening.

Ondanks de vernietiging door het Grondwettelijk Hof, zullen zeer veel belastingplichtigen in hun aangifte dus toch nog de code 1072 en 2072 moeten aanvinken.

Afzonderlijke aangifte taks op effectenrekeningen

Het aankruisen van het vak in de aangifte personenbelasting mag zeker en vast niet verward worden met de afzonderlijke aangifte effectentaks die in uitzonderlijke gevallen moet worden ingediend. In sommige gevallen zal de titularis immers zélf voor de aangifte

en betaling van de effectentaks moeten zorgen. Dat is het geval wanneer een Belgisch rijksinwoner een buitenlandse effectenrekening heeft (tenzij de buitenlandse bank de taks inhoudt), maar ook wanneer men niet gekozen heeft voor een opt-in en geglobaliseerd over alle banken heen wel minstens € 500.000 aan belastbare financiële instrumenten bezit.

Wanneer men zich voor de referentieperiode eindigend uiterlijk op 30 september 2019 in die situatie bevond, zal men dus zelf nog een laatste aangifte effectentaks moeten indienen in de loop van 2020. De titularis moet zijn individuele aangifte effectentaks in principe indienen via het elektronische platform MyMinfin. In uitzonderlijke gevallen kan de aangifte effectentaks toch op papier worden ingediend.

Als u hieromtrent vragen heeft of problemen ondervindt, kan u steeds contact opnemen met uw contactpersoon of beheerder via het nummer 03 241 09 99.

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
dierickxleys.be

Volg ons ook op sociale media

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

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

'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. De beleggingsinstrumenten vermeld in deze publicatie zijn niet geschikt voor alle beleggers. Er dient rekening gehouden te worden met de doelstellingen, financiële draagkracht, kennis, ervaring en risicokenmerken van de belegger. De Bank verstrekt langs deze weg geen persoonlijk beleggingsadvies. Meer informatie over de selectie en beoordelingsmethodes van hoger vermelde effecten en de onafhankelijkheid van het onderzoek ervan vindt u op [dierickxleys.be](https://www.dierickxleys.be) in de rubriek Beleggingen/Selectiecriteria aandelen en obligaties. De vermelde historische resultaten en prognoses zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De vermelde opinies kunnen in de toekomst wijzigen. De bedragen in vreemde valuta kunnen onderhevig zijn aan fluctuaties.