

Dierickx Leys Journal

Trimestriële nieuwsbrief van
Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 8, nummer 2
April 2022

Dierickx Leys Journal is een uitgave van Dierickx Leys Private Bank
Kasteelpleinstraat 44-46, 2000 Antwerpen
Verantwoordelijke uitgever: Werner Wuyts
Redacteurs: Geert Campaert, Ethel Puncher
Opmaak en druk: JEdesign.be

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

Outlook 2022: Napraten met Thierry Geerts, topman Google Belux

Eind januari was Thierry Geerts, CEO van Google België en Luxemburg, te gast op Outlook 2022. In zijn boeken *Digitalis* (2018) en *Homo Digitalis* (2021) schetst hij een inspirerend beeld van de 4de industriële revolutie: de digitalisering, met gevaren én kansen. Een transformatie die door de pandemie in versnelling ging. We praten na over de visie van Geerts en Google, op een kantelmoment in de geschiedenis. Een visie die rendeert, zo blijkt.

Opgemerkt in Outlook 2022: Google heeft al vaak de juiste toekomstvisie gehad en daardoor goede beslissingen genomen. Eén voorbeeld? Toen de pandemie onverwacht aanbrak, had Google de tools klaar voor iedereen om de lockdown en quarantaine te overbruggen. Ook 'het nieuwe normaal' is ondenkbaar zonder digitalisering. Dat zijn momenten dat visie duidelijk rendeert.

Wat ons bij een eerste vraag brengt: *wie ontwikkelt eigenlijk de visie van Google op middellange en lange termijn?*

Innovatie is een cultuur

Thierry Geerts: "Die visie is niet het werk van één topman of een soort seniorenraad in het bestuur. Iedereen wordt bij Google ingezet voor innovatie, dat zit ingebakken in onze cultuur. Er is veel ruimte voor creativiteit. Mensen mogen hier naast hun toebedeelde taken ook op een eigen project werken, prutsen in de marge.

Gmail bijvoorbeeld werd bedacht door een ingenieur in de tijd dat e-mail nog iets moeilijk was. Hij ontwikkelde de betaversie van Gmail, toonde het en overtuigde de verantwoordelijken. In 2019 waren er 1,5 miljard Gmail-gebruikers.

Als bedrijf moet je ook de tijdsgeest vatten. YouTube hebben we overgenomen op een moment dat online video nog als onhaalbaar werd beschouwd. Google geloofde erin en nam YouTube over toen het nog klein was. Nu heeft het 2 miljard actieve gebruikers. Je moet durven naar voren kijken en inschatten wat de grote tendensen zijn.

Al first, bijvoorbeeld. Onze CEO Sundar Pichai gelooft dat artificial intelligence binnen 10 à 20 jaar een diepere impact op ons leven zal hebben dan vuur, elektriciteit en internet. We zijn vroeg met AI-onderzoek gestart en zijn nu al succesvol. AI is alleszins goed nieuws, ook voor onze kmo's."

Durven falen

De tijdsgeest vatten. Wat zijn belangrijke kernwoorden vandaag?

"Kernwoorden zijn digitalisering, duurzaamheid en de 'war for talent' - lees: het gebrek aan personeel. Trendspotting is geen hogere wiskunde. Je moet wel durven vooruitkijken, experimenteren en lanceren, zonder al te veel businessplannen. Maar je moet ook durven falen. Neem nu Google Plus. In 2010 wilden we starten met social media, maar daarin hebben we fantastisch gefaald. Het zit niet in onze genen. Maar we hebben er veel uit geleerd. Lessen die we konden gebruiken voor de ontwikkeling van Google Photos, bijvoorbeeld, vandaag wél heel succesvol."

"Leren uit falen levert soms magische dingen op."

Wie is de Nostradamus van Google die de voorspellingen doet?

"Doen we niet. Geen voorspellingen, geen futurologie. We focussen vooral op een excellente executie vandaag, vanuit een goede strategische visie, met veel voeling voor de maatschappij. Wij willen niet afhankelijk zijn van kortetermijntendensen, we zijn liever klaar voor alle eventualiteiten. Denk maar aan de plotse komst van de pandemie. De bedrijven die toen nog holderdebolder



een strategie voor digitalisering moesten schrijven, waren niet klaar en kregen zware klappen.”

“Succes steunt op een goed inzicht in de technische, economische en maatschappelijke evoluties, een wendbare organisatie en een briljante executie.”

E-commerce omarmen

Google Belux heeft het goed gedaan in 2021.

Waar bent u fier op?

“Toch wel op het feit dat we tijdens de pandemie de mensen hebben kunnen helpen. Onze systemen stonden klaar. Daardoor konden mensen thuis leren op YouTube, betrouwbare informatie opzoeken over het virus, inspiratie vinden om de kinderen bezig te houden, online shoppen, videobellen, enzovoort. Daar ben ik trots op.

De digitalisering kreeg algemeen een stevige duw vooruit, maar privé meer dan bij bedrijven in ons land. E-commerce bijvoorbeeld wordt hier nog altijd

onvoldoende omarmd door sommige bedrijven. Met als gevolg dat wie via Google online gaat shoppen, een aanbod voorgeschoteld krijgt dat 70 % buitenlands is. Dat kan beter.

Talen mogen geen hindernis vormen bij internationale e-commerce: Google Translate vertaalt gratis naar meer dan 100 talen. Elke kmo kan 4 miljard klanten bereiken. Aan opportuniteiten geen gebrek.”

“Silicon Valley zit in Leuven. En de apps van KBC en Belfius behoren tot de beste ter wereld. We hebben (en maken) hier echte pareltjes.”

Wat was volgens u de meest overschatte en onderschatte trend?

“Een beetje overschat vind ik Metaverse. Er komen zeker toepassingen, maar paniek dat die virtuele realiteit de wereld zal overnemen, is helemaal niet nodig. Wie gaat bouwen, kan het wel nuttig vinden om in 3D rond te wandelen in zijn toekomstig huis. Nu nog onderschat zijn machine learning en AI voor bedrijven.

Homo Digitalis

In Homo Digitalis (Lannoo, 2021) kijkt Thierry Geerts naar gevaren én kansen van de digitale revolutie. Daarvoor geeft hij heel wat prikkelende voorbeelden van hoe de digitalisering ons als mens en samenleving beïnvloedt. Zijn conclusie: de technologie is neutraal, het is aan de mens om er bewust en zelfzeker mee om te gaan. Doen we dat, dan zal de digitalisering ons gelukkiger maken, met meer tijd voor creativiteit, diepgang, zorg en de zaken die er écht toe doen. De homo sapiens ontpopt zich als homo digitalis.

Win je exemplaar!

‘Homo digitalis’ is een werk met visie dat absoluut aan het denken zet. Iets voor jouw nachtkastje? We hebben 150 exemplaren klaar voor wie geïnteresseerd is én snel reageert. Stuur een mailtje naar pascale.vangastel@dierickxleys.be en met een beetje geluk komt jouw exemplaar - gesignd door de auteur - naar je toe!

Die kunnen voor fundamentele verbeteringen zorgen wanneer je efficiënter wilt gaan werken, ook in tijden van rekruteringsschaarste. Zelf hebben we al AI ingezet om de efficiëntie in onze datacenters te verhogen en ons energieverbruik te optimaliseren. Mét succes.”

Het nieuwe normaal is hybride

Voorziet u een verdere versnelling in de digitalisering of zal die vertragen naarmate corona onder controle komt?

“De versnelling gaat niet versnellen, denk ik, maar de digitalisering gaat wel door. Door corona hebben we een inhaalbeweging gemaakt. Nieuwe gewoontes hebben ons leven veranderd. Helemaal terug naar vroeger zit er niet in. Er zijn er maar weinig die weer elke dag van 9 tot 5 op een kantoor in Brussel willen gaan werken. Of per se in de auto willen stappen om een bak mineraalwater te halen in de supermarkt. ‘Het nieuwe normaal’ is een hybride wereld waarin on- en offline voortdurend naast elkaar staan en elkaar aanvullen.”

Is het digitale speelveld vooral besteed aan de mensen met de juiste knowhow, met een groeiende kloof tussen ‘knows & know-nots’?

“Algemeen denk ik dat niet. In de voorbije periode hebben we gezien dat alle lagen van de bevolking gebruik maken van de digitale technologie. Ook de vluchteling uit Syrië met zijn smartphone. Ook de 80-jarige die in een wip leert videobellen. Digitalisering voor iedereen is juist belangrijk voor Google. Zo hebben we ook applicaties voor slechtzienden en slechthorenden, bijvoorbeeld. Inclusiviteit is de boodschap. Ontbrekende knowhow kan je in huis halen via specialisten, professionele partners.”



Leren uit falen levert soms magische dingen op.”

Digitale opleiding en opvoeding

Er is toch nog werk aan de winkel op vlak van opleiding en digitale opvoeding.

“Ja, we moeten met zijn allen bewuster leren om te gaan met digitale tools, beveiliging enzovoort. Kinderen leren over verkeersveiligheid, maar op de informatiesnelweg laten we hen zomaar los. Ook daar moeten we hen veilig gebruik bijbrengen. Voorzichtig omspringen met paswoorden, met foto's ... Alle actoren hebben een rol in opvoeding en opleiding. Ik denk dan aan gezagsdragers en scholen, aan bedrijven die hun werknemers opleidingen aanbieden ... Jan en alleman is mee verantwoordelijk voor zijn/haar eigen opleiding: vandaag zijn er gratis opleidingen op alle niveaus. Google is een sterke medespeler op dat vlak.”

Een totaal andere vraag: bent u zelf belegger?

“Ja, maar als belegger heb ik niet echt een standaard profiel. Ik beleg liefst rechtstreeks in bedrijven, via private placement. Vaak in onbekende, heel kleine bedrijven, start-ups ook. Ik help dan de lonen te betalen. Dat geeft voldoening. Geld moet functioneren voor onze economie. Ik beleg dan ook bij voorkeur in Belgische aandelen. En ja, soms laat ik me bijstaan door specialisten, aangezien ik zelf weinig tijd over heb.”

Tot slot: Wat worden de meest gegoogelde woorden in 2022?

“Omikron is wellicht een mooie kandidaat nummer 1. Trefwoorden rond politieke en sportieve evenementen en rond internationale spanningen.
En heel praktisch: Hoe doe ik ...
Dat soort onderwerpen scoort altijd hoog.”

(Veel) meer dan een zoekmachine

Googles meest populaire product is de zoekmachine, maar het bedrijf heeft een hele lijst van diensten met verschillende functies en functionaliteiten. Ziehier een top tien:

- 1 Google zoekmachine
- 2 Google Chrome
- 3 Gmail
- 4 Android
- 5 YouTube
- 6 Google AdSense
- 7 Google Drive
- 8 Google Ads
- 9 Google Maps
- 10 Google Docs

En dan staat Google Photos daar nog niet in, een snelle stijger. Het zijn tools die ondertussen wereldwijd elke dag worden gebruikt - gratis.

Wie is Thierry Geerts?

Thierry Geerts staat sinds 2011 aan het hoofd van Google België en Luxemburg. Hij studeerde af aan de VUB als Solvay Business Ingenieur en leidde al snel een industriële wasserij. Bij de opkomst van het internet midden jaren '90 ging hij aan de slag bij VUM, uitgever van o.a De Standaard en Het Nieuwsblad, waar hij verschillende directiefuncties bekleedde. Van zijn boek 'Digitalis' (2018), waarin hij de kruitlijnen van een digitale wereld trekt, werden ondertussen al meer dan 25.000 exemplaren verkocht. In 2021 publiceerde hij 'Homo Digitalis' over gevaren én kansen van de digitale revolutie.

Oorlog Rusland-Oekraïne: mogelijke gevolgen op korte en middellange termijn



Geert Campaert

De Russische aanval op Oekraïne is in eerste instantie een menselijk drama, met grote impact op het Oekraïense volk. De gevolgen van de oorlog gaan echter veel verder dan enkel de menselijke en financiële verliezen in Oekraïne zelf. Dit conflict zal op verschillende domeinen gevolgen hebben, al is de omvang van de uiteindelijke impact op sommige vlakken vandaag nog niet exact te voorspellen.* In dit artikel geven we een eerste overzicht van de belangrijkste verwachte gevolgen op korte en middellange termijn.

Korte termijn

Hogere energieprijzen

Het eerste en belangrijkste effect was de stijging van de olie- en gasprijzen. Rusland is verantwoordelijk voor ongeveer 40 % van het aardgas en 20 % van de aardolie die de rest van Europa jaarlijks invoert. Een aanzienlijk deel daarvan wordt bovendien via pijpleidingen die door Oekraïne lopen, naar West-Europa vervoerd. Westerse sanctiemaatregelen hebben bovendien als gevolg dat Russische olie moeilijk verkoopbaar is op de internationale markten. De al krappe olie- en gasmarkten dreigen door het wegvallen van een deel van de Russische productie uit evenwicht te geraken, wat leidde tot recordprijzen op de Europese markten.

Ook andere grondstofprijzen omhoog

Rusland en Oekraïne zijn niet alleen op de energiemarkt belangrijke spelers, maar ook voor een aantal landbouwgewassen: samen zijn ze goed voor een kwart van de wereldwijde tarwe-export en een vijfde van de maïsexport. De tarweprijs schoot in de eerste dagen na de Russische inval naar recordniveaus en bleef ook in de weken daarna ver boven de prijsniveaus van begin dit jaar.

In de industriële metalen is Rusland een belangrijke producent van o.a. nikkel, palladium en platina, die gebruikt worden in verschillende industriële toepassingen. Onderbrekingen in de toelevering van die metalen kunnen tot voorraadtekorten leiden en zo productiebanden stilleggen. In de autosector zien we vandaag al de gevolgen waarbij verschillende fabrieken niet meer kunnen produceren en de wachttijden voor auto's oplopen.

De uiteindelijke impact kan sterk verschillen van sector tot sector en zal afhangen van verschillende factoren zoals de grootte van de aangehouden voorraden, de mate van disruptie en het al dan niet aanwezig zijn van substituten. Uiteraard geldt ook dat hoe langer het conflict aanhoudt, hoe groter de impact zal zijn.

* Op het moment dat de redactie voor dit artikel werd afgesloten (21 maart) was de oorlog in Oekraïne nog steeds volop aan de gang en was er nog geen staakt-het-vuren in zicht.



Afgeleide effecten

De hogere energieprijzen veroorzaken ook verschillende indirecte effecten. Zo werken de hoge energieprijzen in de praktijk als een extra belasting op het inkomen van de burger. De extra last op het gezinsbudget heeft als gevolg dat er minder geld beschikbaar is voor andere uitgaven, waardoor niet-noodzakelijke uitgaven (kleding, ontspanning, grote aankopen ...) noodgedwongen ingeperkt of uitgesteld worden. Op die manier kunnen de hoge energiekosten ertoe leiden dat de consumentenbestedingen dit jaar in Europa lager uitkomen dan verwacht en zo een groeivertraging veroorzaken. Verschillende energie-intensieve bedrijven kunnen aan de huidige hoge energieprijzen niet meer rendabel produceren, en beslissen om hun productie tijdelijk stil te leggen. Op die manier kan krapte ontstaan op uiteenlopende markten, en kunnen

onderdelentekorten voor logistieke problemen zorgen. De Europese Centrale Bank (ECB) verlaagde naar aanleiding van het conflict in Oekraïne recent al haar groei-prognose voor 2022 van 4,2 % naar 3,7 %, en als het conflict nog lang aansleept, zal de ECB die prognose nog verder neerwaarts moeten bijstellen.

De recordprijzen voor aardgas hebben ook onrechtstreeks als gevolg dat voeding duurder wordt. Zo wordt voedsel dat gekweekt wordt in serres, duurder vanwege de hogere stookkosten. Daarnaast wordt voor de productie van potas, een veelgebruikte kunstmest, veel aardgas gebruikt, waardoor nu ook de prijs voor kunstmest duurder wordt. Dat heeft als gevolg dat boeren hun kunstmestgebruik verminderen, wat tot lagere oogsten leidt. Die lagere oogsten kunnen dan weer schaarste veroorzaken en zo de prijzen opdrijven.

Middellange termijn

Inflatie zal langer op een hoog niveau blijven

In de loop van 2021 begon de inflatie in Europa langzaam op te lopen vanwege de naschokken van de coronapandemie. De heropstart van de door lockdowns verstoorde wereldeconomie veroorzaakte logistieke problemen en stijgende energieprijzen, die samen leidden tot stijgende prijzen. De algemene verwachting was dat naarmate corona in 2022 onder controle kwam, de logistieke problemen zouden verdwijnen en ook de energieprijzen opnieuw zouden normaliseren. Zo zou de hogere inflatie in de loop van 2022 opnieuw afnemen naar meer normale niveaus. Dat positieve scenario lijkt door de oorlog vandaag niet meer haalbaar. De hoge inflatie zal door al de hierboven beschreven effecten langer aanhouden dan oorspronkelijk verwacht. Daardoor belanden de centrale banken in een moeilijk scenario. Om de hoge inflatie aan te pakken, zouden ze de rente sneller en harder moeten verhogen, maar als ze dat doen, remmen ze ook de economische groei af en die groei neemt vandaag al af door de impact van de oorlog. Het wordt voor hen een delicate evenwichtsoefening om te voorkomen dat de inflatie ontspoot, maar tegelijkertijd ervoor te zorgen dat ze de afkoelende economie door de renteverhogingen niet in een recessie duwen.

Rol dollar als reservemunt neemt verder af

De Westerse landen kondigden als reactie op de Russische invasie prompt sancties af met als doel de Russische economie te treffen: Russische banken werden uitgesloten uit het internationale financiële berichtensysteem SWIFT, waardoor het hen bijna onmogelijk werd gemaakt om nog internationale betalingen te doen. Daarnaast werden ook de goud- en valutareserves van de Russische centrale bank bevroren die bij Westerse banken werden aangehouden. Die acties hebben een sterke impact op de Russische economie: bedrijven zien hun kosten stijgen en kunnen moeilijker handel voeren en de Russische roebel daalt fors, waardoor import duurder wordt. Omdat een groot deel van de reserves van de centrale bank bevroren zijn, kan de centrale bank ook moeilijker de koers van de roebel ondersteunen. De grote impact van die maatregelen is ook een illustratie van de dominante rol van de Verenigde Staten en de dollar in het internationale financiële systeem. Niet alleen Rusland, maar ook andere landen zoals China, worden daar door die maatregelen nog eens duidelijk aan herinnerd. De sancties kunnen er dan ook toe leiden dat die landen versneld zullen proberen om in de toekomst minder afhankelijk te worden van de dollar. Zo heeft China reeds een alternatief voor SWIFT, genaamd CIPS, gecreëerd dat vandaag nog een veel kleiner betaalsysteem is, maar nu mogelijk op meer belangstelling van



De Russische aanval op Oekraïne is in eerste instantie een menselijk drama, met grote impact op het Oekraïense volk.”

andere landen zal kunnen rekenen. Centrale banken wereldwijd waren de voorbije jaren hun reserves al langzaam aan het diversifiëren weg van de dollar en die beweging zal door deze gebeurtenissen waarschijnlijk versneld worden in de komende jaren. Ook het gebruik van de dollar in internationale betalingen kan verder afnemen: zo overweegt Saudi-Arabië om zijn olieverkopen aan China in de toekomst in yuan te factureren in plaats van in dollars. Op langere termijn verwachten we dat het belang van de dollar door die evoluties zal afnemen en logischerwijze zou daardoor ook de dollar als munt moeten verzwakken op termijn. Als beleggers moeten we wel beseffen dat dat een langzaam proces zal zijn over meerdere jaren, en dat het niet noodzakelijk de euro zal zijn die daarvan kan profiteren en sterker worden.

Versnelde energietransitie richting hernieuwbare energie

Een laatste belangrijk gevolg van de huidige oorlog in Oekraïne is dat andere landen hun afhankelijkheid van Russisch aardgas en aardolie versneld willen afbouwen. Zo kondigde de Europese Unie al aan dat ze tegen 2030 geen Russisch aardgas meer wil invoeren, en al dit jaar gaat proberen om de invoer met twee derde te verminderen. De vervanging zal gedeeltelijk gebeuren door LNG in te voeren uit andere landen, en vermoedelijk ook door toch meer steenkool en kernenergie te blijven gebruiken. De belangrijkste vervanging in de komende jaren zal echter moeten komen van meer hernieuwbare energie. Op die manier zal de oorlog de energietransitie die al aan de gang was, nog versnellen. Een belangrijke uitdaging daarbij gaat zijn of het aanbod aan verschillende grondstoffen die nodig zijn voor die transitie (koper, zilver, nikkel, kobalt, lithium ...) de hogere vraag in de komende jaren gaat kunnen volgen. Zo berekende het onderzoeksbureau Wood Mackenzie onlangs dat de kostprijs van een elektrische auto dit jaar 10 tot 15 % zou stijgen vanwege de hogere grondstofprijzen en voerde autoproducent Tesla dit jaar al twee keer prijsverhogingen door. Als de transitie de komende jaren te snel zou gaan en het grondstoffenaanbod daardoor niet kan volgen, dan kan dat de komende jaren opnieuw leiden tot ... meer inflatie.



UBO-register: vergeet de jaarlijkse bevestiging niet!



Ethel Puncher

Sinds 2019 zijn entiteiten zoals vennootschappen, maatschappen, vzw's, stichtingen e.a., verplicht om hun uiteindelijke begunstigden ('Ultimate Beneficial Owners' of afgekort 'UBO's') te registreren in het UBO-register. Alle nieuw opgerichte entiteiten hebben één maand de tijd om hun uiteindelijke begunstigden in het register op te nemen en de nodige bewijsdocumentatie aan het register toe te voegen (bijvoorbeeld een kopie van het aandeelhoudersregister, een kopie van de statuten of een kopie van een aandeelhouders-overeenkomst).

Jaarlijkse bevestiging

U mag zeker niet vergeten om de informatie in het UBO-register jaarlijks te bevestigen. Dat kan u eenvoudig doen door in te loggen in het register en op de knop 'jaarlijkse bevestiging' te klikken. De periode van één jaar begint te lopen vanaf de initiële registratie of vanaf de meest recente wijziging of bevestiging. Als u bijvoorbeeld de gegevens in het UBO-register op 1 juni 2021 heeft hernieuwd, is er tijd tot eind mei 2022 om de gegevens opnieuw te bevestigen. Als u uw eBox (elektronische brievenbus voor overheidsdocumenten) geactiveerd heeft, ontvangt u als bestuurder of zaakvoerder van de vennootschap een maand voordien een herinnering via e-mail.

Tussentijdse wijzigingen

Verder is het belangrijk dat u het UBO-register steeds up-to-date houdt. Eventuele wijzigingen doorheen het jaar (zoals het toetreden of uittreden van een vennoot of een wijziging van de participaties), moeten steeds binnen de maand doorgegeven worden in het UBO-register. U zal ook de nodige documentatie moeten toevoegen om die wijziging te documenteren. Als u de gegevens in het register bijvoorbeeld op 1 juni 2021 heeft hernieuwd, en op 1 oktober 2021 een wijziging doorgaf n.a.v. het overlijden van een van de UBO's, zal u tijd hebben tot eind september 2022 om de volgende jaarlijkse bevestiging door te geven.

Voor meer informatie over de verplichtingen voor een burgerlijke maatschap, kunt u steeds contact opnemen met uw contactpersoon of beheerder, of met onze juridische dienst via het nummer 03 241 09 99. Heeft u daarentegen vragen omtrent de verplichtingen voor uw vennootschap, raden wij u aan rechtstreeks contact op te nemen met uw boekhouder.



U mag zeker niet vergeten om de informatie in het UBO-register jaarlijks te bevestigen.”

Hoe te veel betaalde effectentaks terugvorderen?

Heeft u een effectenportefeuille met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro? Dan werd eind 2021 de effectentaks ingehouden en door- gestort die u verschuldigd was voor de eerste referen- tieperiode, die liep van 26 februari 2021 tot en met 30 september 2021. De tweede referentieperiode startte op 1 oktober 2021 en zal eindigen op 30 september 2022. Wanneer een effectenrekening tussentijds wordt afgesloten, eindigt de referentieperiode op dat ogenblik.

Het systeem van de inhouding kan ertoe leiden dat er in bepaalde situaties te veel taks wordt ingehouden. Hieronder wordt uitgelegd hoe u te veel betaalde taks kan terugvragen.

Een voorbeeld

Joris heeft al jarenlang een effectenrekening bij bank X. Op 31 december 2021 bedroeg de waarde van de belastbare financiële instrumenten op die rekening 1,5 miljoen euro. Op 1 februari 2022 opende hij een effectenrekening bij bank Y. In de loop van februari transfereerde hij de effecten op de rekening bij bank X naar de nieuwe rekening bij bank Y en op 28 februari 2022 sloot hij de effectenrekening bij bank X af. Zowel bij bank X als bij bank Y zal er een berekening voor de effectentaks moeten gebeuren.

Bank X:

bijzondere referentieperiode 01.10.2021 - 28.02.2022

De afsluiting van de rekening bij bank X gaf aanleiding tot de beëindiging van een bijzondere referentieperiode die liep van 1 oktober 2021 tot 28 februari (de datum van afsluiting), met één referentiepunt, zijnde 31 december 2021.

- referentiepunt 31 december 2021: 1.500.000 euro
- verschuldigde taks: 2.250 euro
(1.500.000 euro x 0,15 %)

Bank X zal voor die bijzondere referentieperiode 2.250 euro effectentaks moeten inhouden en doorstorten aan de fiscus.

Bank Y:

gewone referentieperiode 01.02.2022 - 30.09.2022

Bij bank Y zal er sprake zijn van een gewone referentie- periode die start bij de opening van de rekening op 1 februari 2022 en die eindigt op 30 september 2022, met drie referentiepunten, namelijk op 31 maart, 30 juni en 30 september. De waarde van de portefeuille op elk van die referentiepunten zal meegenomen worden in de berekening. Bij bank Y zal er eind 2022 ook een inhouding en doorstorting van effectentaks gebeuren.

- referentiepunt 31 maart 2022: 1.450.000 euro
- referentiepunt 30 juni 2022: 1.550.000 euro
- referentiepunt 30 september 2022: 1.600.000 euro
- verschuldigde taks: 2.300 euro
(4.600.000 euro/3 x 0,15 %)

Bank Y zal voor deze periode 2.300 euro effectentaks moeten inhouden en doorstorten aan de fiscus.

Joris betaalt voor deze periode dus opnieuw effectentaks over dezelfde effecten. Dat geeft aanleiding tot dubbele belasting. Joris wil die te veel betaalde taks terugvorderen bij de fiscus. Hoe moet hij dat aanpakken?

Hoe terugvragen?

Wanneer men meer taks betaald heeft dan wettelijk verschuldigd is, kan men een vraag tot teruggave indienen bij de fiscus om de te veel betaalde belasting terug te vragen.

Wie moet ondertekenen?

De vraag tot teruggave moet ondertekend worden door de titularis van de rekening. Wanneer de rekening wordt aangehouden door meerdere titularissen, zal elk van hen de vraag moeten ondertekenen.

Waar indienen?

De vraag tot teruggave van de taks moet verstuurd worden naar het volgende adres:

Voor Nederlandstalige dossiers:

FOD Financiën – Algemene Administratie van
de Inning en Invordering
Inningscentrum Diverse taksen
Gaston Crommenlaan 6 bus 291
9050 Ledeberg

Voor dossiers in het Frans of het Duits:

SPF Finances – Administration générale Perception
et du Recouvrement
Service des Taxes Diverses
Avenue du Prince de Liège 133 boîte 291
5100 Jambes

Model?

Een model van vraag tot teruggave kan worden verkregen bij hetzelfde kantoor. Recente navraag leerde ons dat er op heden nog geen model beschikbaar is.

Toe te voegen bewijsdocumenten?

Bij de vraag tot teruggave moeten verantwoordingsstukken worden gevoegd die de oorzaak van de teruggave aantonen. In het voorbeeld hierboven kan men bijvoorbeeld denken aan de overzichten m.b.t. de afrekening van de taks die men ontvangt van beide banken, alsook de rekeninguittreksels en de inventarissen die aantonen dat het inderdaad gaat om dezelfde portefeuille.

Termijn?

De vraag tot teruggave moet uiterlijk de laatste werkdag van het jaar volgend op het jaar waarin de referentieperiode een einde neemt, worden ingediend. Die termijn kan bovendien niet langer zijn dan twee jaar te rekenen van de dag waarop de taks opeisbaar is geworden. Wanneer de referentieperiode bijvoorbeeld eindigde op 30 september 2022, zal er tijd zijn tot 31 december 2023 om een vraag tot teruggave in te dienen.

Waar kan ik terecht met verdere vragen?

Met concrete vragen over een teruggaveprocedure kan u contact opnemen met de FOD Financiën via CPIC.TAXDIV@minfin.fed.be.

Als u vragen heeft over uw overzicht effectentaks of over de toepassing van de effectentaks, kan u uiteraard steeds contact opnemen met uw beheerder of contactpersoon of met de juridische dienst op het nummer 03 241 09 99.