

Dierickx Leys Journal

Trimestriële nieuwsbrief van
Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 8, nummer 4
Oktober 2022

Dierickx Leys Journal is een uitgave van Dierickx Leys Private Bank
Kasteelpleinstraat 44-46, 2000 Antwerpen

Verantwoordelijke uitgever: Werner Wuyts

Redacteurs: Willem De Meulenaer, Ethel Puncher

Opmaak en druk: JEdesign.be

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

Franz Lamot, Belrose Classics: “Kleinschalig, exclusief, persoonlijke service: we lijken perfect op Dierickx Leys.”

Franz Lamot, vroeger bekend als racepiloot en nu partner bij Belrose Classics, was gastspreker op het Dierickx Leys-event in de Flagship store in Geel op 29 september 2022. Daarin vertelde hij meer over zijn spannende dagen als racepiloot vroeger.

Dé aanleiding voor een goed gesprek over de man, zijn passie én het bedrijf.

Belrose Classics is een gevestigd Belgisch oldtimer-bedrijf, en dat weten ze ondertussen tot ver buiten de grenzen. Naast de aan- en verkoop van oldtimers, een atelier voor technisch onderhoud en een rallyservice, onderscheidt Belrose Classics zich door de restauratie en recreatie van droomauto's uit andere tijden.

“Onze core business? Dat is de re-creatie van Bentleys. Daarvoor restaureren en verbeteren we onder meer alle mechanische delen bij oude donor-Bentleys. Op die manier krijgen iconische modellen continuïteit, want ze worden technisch volledig op punt gesteld. We kunnen die ook volledig personaliseren volgens de wensen van de klant. Niet alleen Bentley maar ook Mercedes Pagoda, Porsche en Jaguar E-type, bijvoorbeeld.”

Vanwaar die grote liefde voor auto's?

Franz Lamot: “Die liefde is ontstaan in de kartingpiste van mijn ouders. Toen ik 6 jaar was, reed ik al gocart op circuit. Zo is mijn liefde voor techniek en auto's gegroeid. Toen ik na mijn studies aan het werk ging, is de liefde even verwaterd, omdat het financieel niet haalbaar was. Maar na een carrière in textiel ging ik privé toch weer aan de slag met oldtimers.

Eerst hobbymatig maar vervolgens al snel fulltime ging ik met Michèle, mijn vrouw, Bentley Specials van een Engelse concullega-coachbuilder verdelen over heel Europa. Wij deden dat zes jaar lang.”

“Daardoor raakten we ook vertrouwd met alle (technische) uitdagingen: ophanging, versnellingsbak, elektrische bedrading, opwaardering ... Mijn natte droom was zelf Bentleys bouwen, maar daar was ik niet kapitaalkrchtig genoeg voor. Het toeval en een portie geluk brachten ons op het pad van Patrick Syen.”



Pre-war look & feel, actuele techniek.”



“Hij is niet alleen een ervaren ondernemer, maar deelde dezelfde passie. Samen met zijn echtgenote Katleen besloot hij met ons dit avontuur te trotseren. Einde 2019 was het zover, onze eerste eigen creatie bolde over de weg!”

“Ondanks al het restaureer- en verbeterwerk is een Bentley Special van Belrose Classics grotendeels origineel. Aan de integriteit van het voertuig wordt niet gesleuteld. De klant kiest voor een pre-war look & feel maar met een techniek die heel betrouwbaar is. 15.000 km zonder problemen is geen uitzondering, getuigt ons internationaal publiek dat grote rally's rijdt. Dat waarderen ze zeer.”

Is uw liefde vooral technisch?

“Ik hou van alles rond oldtimers. Nee, ik ben geen techniker, maar ik ben er wel in gegroeid door de jaren. Altijd blijven verbeteren is het motto. Ik werk dan ook nauw samen met de bedrijven die onze ontwikkeling doen. De liefde voor (pure) snelheid is voor mij weggefallen, nu gaat het meer om de beleving. En vooral, de menselijke contacten errond.”

Als een jonge knaap u zou vragen: “Hoe word ik racepiloot?”, wat antwoordt u dan?

“Racen is topsport. Je moet geloven in jezelf en hard, hard werken. Goed je huiswerk maken. Het is niet alleen autorijden, maar ook een intensieve voorbereiding, een kwestie van fysiek, voeding, mentale conditie ... Toen ik racete, trainde ik 4 uur per dag en had ik een mental coach, een arts die me opvolgde ... Belangrijk is je reactievermogen, inzicht hebben en snel kunnen beslissen, in fracties van seconden. Dat heb je (of niet) maar kan je verbeteren door training.”

Welke race(ervaring) vergeet u nooit meer?

“Te veel om op te noemen (lacht). Maar de 24-uren-races waren toch wel de kers op de taart. Wij deden het met 3 piloten. Nu is dat doorgaans met 5 of 6 man. De 24 uren in Dubai, bij 60 à 70 °C, dat was toch wel apart.”

“Het is altijd ‘the man and the machine’. Niet alleen de piloot of de auto.”

“Racen doe je nooit alleen, het is een echte teamsport. Maar dat is ook zo in het Bentley-gebeuren, met soms spectaculaire rally’s in Namibië, langs ‘the roads to Mandalay’, Afrika, Amerika ... Vijf weken kan ik niet weg uit het bedrijf, maar een week meebeleven, ja! Zelfs al kom je - zoals ik eens meemaakte - in de bergen tussen Pisa en Saint-Tropez in sneeuw terecht, - 2 °C, terwijl het beneden 22 °C was.”

“The greatest part of a road trip isn’t arriving at your destination. It’s all the wild stuff that happens along the way.”

De mooiste auto die u ooit hebt gezien?

“Bugatti in het algemeen. Die lijnen! Dat zijn auto’s die de hoogste scores halen op internationale veilingen. Hoe zeldzamer, hoe duurder. Ook in de oldtimersector.”

U draagt zorg voor ‘the sales & the soul’ van Belrose Classics, lezen we op de website.

“Ja, het is en blijft mijn kind. Ik sta ermee op en ga ermee slapen. Al van in het prille begin. Ook omdat ik mensen graag gelukkig maak. Onze klanten zijn doorgaans welstellende mensen die net iets méér verwachten. En dat mogen ze hier. Voor mij is dit geen ‘commerce’ maar een passie. Indien nodig rijden we naar het zuiden van Frankrijk om hen uit de nood te helpen. Want “zet maar op de dépanneur” zal je bij ons niet horen. We worden ‘s nachts ook wel eens wakker gebeld door een klant die goed aangekomen is. OK!”

Vanuit welke visie werkt Belrose classics?

“Daar hangen we geen grote theorieën rond. We wilden (en willen) gewoon de perfecte Bentley bouwen en mensen gelukkig maken. Ik hoop dat zeker nog 10 jaar te kunnen doen. Vorig jaar hebben we wel een pop-upverkooppunt op de Zeedijk in Knokke geopend. Vandaag zijn we permanent in Knokke-Heist aanwezig dankzij een partnership met collega’s Marnic en Katrien Decru op de Natiënlaan 112.”

“Maar we houden ons bedrijf bewust kleinschalig, ons product uniek en exclusief.”

“Kleinschaligheid, een persoonlijke aanpak, teamwork van experts, maatwerk en een excellente klanten-service: dat vinden we allemaal terug bij onze partner Dierickx Leys.”

“Vanuit die visie groeide ook het jaarlijkse Belrose Boys Tour-weekend. Een topevent op vlak van contacten, culinair, noem maar op. Afwisselend in België (zoals dit jaar) en in het buitenland. Volgend jaar wordt het Goodwood in Groot-Brittannië.”

Eerlijk: is een oldtimer aanschaffen een goede investering of vooral een kwestie van het 'oud zot'?

“Elke oude auto is geen oldtimer. Hij moet zeker vóór 1970 gebouwd zijn in een niet te grote productie, minder dan 1000 stuks. Dan kan het een goede investering zijn. Je hoeft ook niet extreem duur te beginnen. Start eenvoudig en groei daarin. Want na verloop van tijd weet je beter wat je écht graag zou willen.”

“Ik zeg dikwijls: de zoektocht naar de volgende is de grootste funfactor. “

Wat als de racedrang u nog eens te groot wordt?

“Dat heb ik eerlijk gezegd helemaal losgelaten, zo'n vijf jaar terug. Iemand vroeg me om hem te leren rijden op circuit. Ik besepte toen dat dát voorbij was voor mij. Als je kinderen hebt, bekijk je dat anders. Dochter Charlotte (17) rijdt soms mee, Bentleys vindt ze wel cool. Racen? Dat denk ik niet. Maar: never say never.”



“ **The greatest part of a road trip isn't arriving at your destination. It's all the wild stuff that happens along the way.”**

Moody's

Kredietratings en -bureaus

Dat bedrijven een grote behoefte hebben aan financiële middelen om te kunnen groeien, te investeren of hun dagdagelijkse activiteiten te financieren, lijkt een evidentie. Grotere bedrijven hebben, naast de klassieke bankleningen, de mogelijkheid om middels een obligatielening, rechtstreeks geld te ontfangen op de financiële markten. Particulieren en investeerders die een dergelijke obligatie willen kopen, zouden in principe een uitgebreide financiële studie moeten uitvoeren om het risico van de investering in te schatten. Dat is voor veel investeerders uiteraard praktisch niet haalbaar. Gelukkig kunnen die investeerders een beroep doen op de kredietratings die toegekend worden door ratingbureaus.

Wereldwijd zijn er slechts een handvol bedrijven die dergelijke dienst aanbieden. De grootste kredietratingbureaus zijn Moody's, Standard & Poor's en Fitch. De ratingschalen die die bureaus hanteren, zijn sterk vergelijkbaar. Onderstaande tabel geeft de ratings weer zoals Moody's die hanteert.

Rating symbool	Betekenis
Aaa	Hoogste kwaliteit en laagste kredietrisico
Aa	Hoge kwaliteit, zeer laag kredietrisico
A	Goede kwaliteit, laag kredietrisico
Baa	Gemiddelde kwaliteit, beperkt kredietrisico met beperkte speculatieve karakteristieken
Ba	Speculatief, substantieel kredietrisico
B	Speculatief, hoog kredietrisico
Caa	Speculatief, lage kwaliteit en zeer hoog kredietrisico
Ca	Speculatief, en op het randje van wanbetaling, mogelijk met een gedeeltelijke recuperatie van de hoofdsom en intresten
C	Laagste kwaliteit en wanbetaling, met weinig kans op recuperatie van de hoofdsom of intresten



Willem De Meulenaer

Die ratings worden in de praktijk nog iets verder onderverdeeld in subcategorieën. Zo wordt bijvoorbeeld de Aa-rating verder onderverdeeld in Aa1 (hoogste categorie binnen Aa), Aa2 (midden categorie binnen Aa) en Aa3 (laagste categorie binnen Aa).

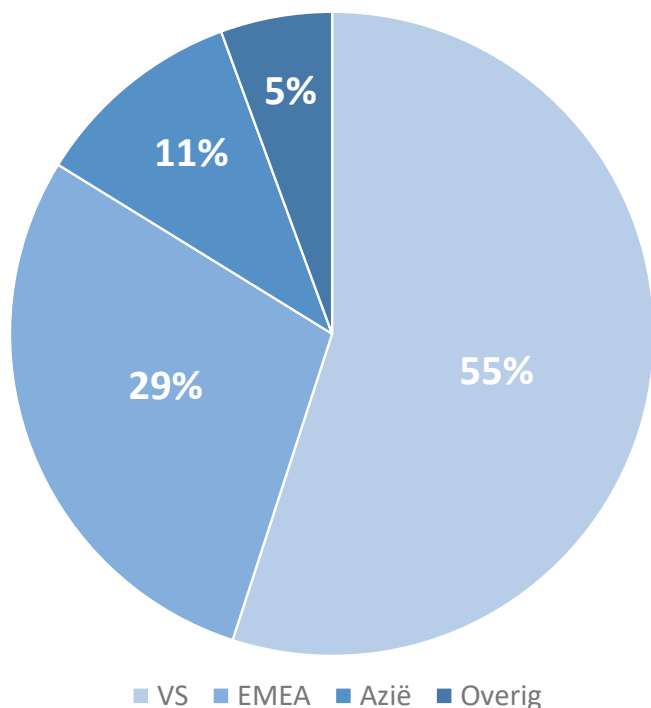
Het grote voordeel van dergelijke rating is dat de potentiële investeerders/obligatiehouders in één oogopslag een inschatting kunnen maken van het risico, zonder dat ze zelfs een kredietrapport in detail moeten bekijken hebben. Dat zorgt voor een flink hogere efficiëntie in de financiële markten.

Moody's

In dit artikel zijn we natuurlijk niet zo erg geïnteresseerd in kredietratings of obligaties op zich, dan wel in een van de topbedrijven die die ratings toekent. En dat is Moody's.

Moody's werd opgericht in 1909 door John Moody, de uitvinder van moderne kredietratings. Moody's is de holding boven enerzijds Moody's Investors Service (MIS), het kredietratingagentschap. Die afdeling maakt de kredietratings op voor een hele reeks bedrijven en overheden.

Maar het is anderzijds ook de holding boven Moody's Analytics (MA). Moody's Analytics omvat alle activiteiten waar geen ratings aan te pas komen. Het gaat om bijvoorbeeld software en data voor financiële analyse en kredietanalyse, economische research, vastgoeddata enzovoorts. Hoewel het bedrijf ook internationaal stevig gegroeid is, blijven de VS de belangrijkste markt.



Omzetverdeling Moody's

Het moet gezegd worden: in de nasleep van de financiële crisis van 2007-2009, rees er enige bezorgdheid. Ratingbureaus hadden immers in verschillende gevallen te optimistische kredietratings toegekend aan bepaalde bedrijven en producten, die achteraf riskanter bleken te zijn dan ze op het eerste zicht deden uitschijnen. En uiteraard werden de kredietratings onder vuur genomen en de betrokken bureaus aangeklaagd. Maar opvallend genoeg viel de uiteindelijke factuur van dergelijke rechtszaken enorm goed mee, waardoor de resultaten door de jaren heen relatief weinig hinder ondervonden.

Het bedrijf beschikt over een aanzienlijke machtspositie, met dank aan zijn gevestigde naam, en is erg rendabel. Wereldwijd worden de ratings van Moody's gevolgd door tal van investeerders. En dat maakt het bedrijf natuurlijk bijzonder interessant vanuit beleggersperspectief. Geen wonder dus dat Berkshire Hathaway van Warren Buffett 13,25 % van de aandelen in handen heeft.

Moody's publiceerde in de afgelopen jaren uitstekende cijfers, die enerzijds te danken waren aan een kredietmarkt in volle bloei, en anderzijds aan de grote machtspositie van het bedrijf. Moody's publiceerde echter tegenvallende kwartaalcijfers zowel in het eerste kwartaal als het tweede kwartaal van 2022.

De omzetevolutie werd gehinderd door een mix van macro-economische (verslechterende economische situatie en stijgende rente) en geopolitieke factoren, terwijl de kosten de hoogte ingingen door recente acquisities. De jaarprognose moest bijgevolg neerwaarts worden bijgesteld. Gezien de sterke machtspositie van het bedrijf en de hoge rendabiliteit, blijft dit interessante aandeel in elk geval op onze radar maar we wachten tot de situatie wat stabiliseert. Voorlopig handhaven dan ook ons 'houden'-advies.



Het bedrijf beschikt over een aanzienlijke machtspositie, met dank aan zijn gevestigde naam, en is erg rendabel.”

Attest van erfopvolging: online aanvraag mogelijk



Ethel Puncher

Na het overlijden van een dierbare moet u contact opnemen met alle bankinstellingen waar de overledene klant was om hen op de hoogte te brengen van het overlijden en om hen een akte van overlijden te bezorgen. Als er een beroep wordt gedaan op een notaris, is het aangewezen de coördinaten van de notaris ineens ook mee te delen.

De bank blokkeert dan tijdelijk alle bankrekeningen waarvan de overledene of zijn echtgeno(o)t(e) titularis of co-titularis was.

Hoe geblokkeerde rekeningen vrijgeven?

Om de geblokkeerde rekeningen te kunnen vrijgeven, heeft u een attest of akte van erfopvolging nodig.

Een attest of akte van erfopvolging is een document dat vermeldt wie de erfgenamen zijn en welk aandeel in de nalatenschap zij verkrijgen. Verder vermeldt het document ook of de overledene of zijn erfgenamen eventueel nog fiscale schulden hebben. Enkel wanneer bevestigd werd dat er geen schulden zijn of wanneer vaststaat dat de vermelde schulden werden betaald, kan de bank de geblokkeerde rekeningen vrijgeven.

Om de bankrekeningen te deblokken, moet u het attest of de akte van erfopvolging aan de bank bezorgen, samen met instructies voor de verdeling van de tegoeden waarmee alle erfgenamen akkoord zijn. Het valt aan te raden om contact op te nemen met de betreffende bankinstellingen voor de praktische afhandeling. Soms zijn er nog bijkomende formaliteiten nodig vooraleer tot vrijgave kan worden overgegaan. Dat is bijvoorbeeld het geval wanneer een van de erfgenamen buiten de Europese Economische Ruimte (EER) woont of wanneer een van de erfgenamen minderjarig is of onder bewind staat.

Hoe een attest of akte van erfopvolging aanvragen?

Een attest of akte van erfopvolging kan u steeds bekomen bij uw notaris. In een aantal gevallen is het zelfs verplicht om daarvoor een notaris te contacteren, bijvoorbeeld wanneer de overledene een huwelijkscontract of een testament had, wanneer er een erfovereenkomst of contractuele erfstelling werd opgemaakt of wanneer er erfgenamen zijn die minderjarig zijn of onder bewind staan. In dergelijke gevallen zal u steeds een beroep moeten doen op uw notaris om een akte of attest van erfopvolging te laten opmaken.

Wanneer dat niet het geval is, kan u als erfgenaam ook zelf een attest van erfopvolging opvragen bij de FOD Financiën. Sinds juli 2022 kan die aanvraag online gebeuren via MyMinfin, het platform dat u ook gebruikt om uw jaarlijkse aangifte personenbelasting in te dienen. U moet dan in het tabblad 'Mijn interacties' het onderdeel 'Mijn aanvragen van attesten' selecteren en de verdere stappen doorlopen.

Als u geen toegang heeft tot MyMinfin, kan u via het nummer 02 572 57 57 telefonisch contact opnemen met het contactcenter van de FOD Financiën om een papieren aanvraagformulier te verkrijgen.

Uw jaarlijks overzicht effectentaks

Heeft u bij Dierickx Leys Private Bank een effectenportefeuille met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro? Dan ontvangt u voor eind oktober opnieuw uw jaarlijks gepersonaliseerd overzicht met betrekking tot de jaarlijkse taks op effectenrekeningen. Hieronder lichten we een aantal punten toe die u in staat zullen stellen uw overzicht met kennis van zaken te kunnen doornemen.

1. Wie ontvangt een overzicht?

Enkel cliënten die een effectenportefeuille aanhouden met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro, ontvangen een overzicht. Dat geldt zowel voor particulieren als voor entiteiten (zoals bijvoorbeeld een nv, bv of een vzw).

Overschrijdt uw effectenportefeuille bij Dierickx Leys Private Bank de drempel van 1 miljoen euro niet? Dan bent u voor die rekening geen taks verschuldigd en ontvangt u geen overzicht van Dierickx Leys Private Bank.

2. Op welke periode heeft uw overzicht betrekking?

Het overzicht dat u eind oktober ontvangt, heeft betrekking op de tweede referentieperiode die liep van 1 oktober 2021 tot en met 30 september 2022.

3. Wat staat er op uw overzicht?

Op uw overzicht wordt de referentieperiode, het rekeningnummer en de identiteit van de titularis(sen) van de effectenrekening vermeld.

Daarnaast vindt u op uw overzicht de berekening van de gemiddelde waarde terug. Die waarde wordt berekend door op vaste tijdstippen, op 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september, waardebepalingen op te maken en daarvan het gemiddelde te nemen.

Ook het bedrag van de verschuldigde taks en de rekening waarop de taks wordt ingehouden, wordt op uw overzicht vermeld.

4. Wat bij een rekening in onverdeeldheid of een rekening met gesplitste eigendom?

De taks is verschuldigd wanneer de gemiddelde belastbare waarde van een effectenrekening meer dan 1 miljoen euro bedraagt, ongeacht het aantal titularissen en ongeacht de aard van de juridische rechten op de effectenrekening. De taks viseert immers de effectenrekeningen zelf, en niet de achterliggende titularissen.

Wanneer bijvoorbeeld 5 personen titularis zijn van een effectenrekening met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro, zal de taks verschuldigd zijn. Wanneer bijvoorbeeld een rekening met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro wordt aangehouden door twee vruchtgebruikers en twee blote eigenaars, zal de taks ook verschuldigd zijn.

Per rekening wordt er één overzicht verstuurd. Bij een gemeenschappelijke rekening of een rekening met gesplitste eigendom, wordt de correspondentie verstuurd naar de persoon die als contactpersoon in de rekening geregistreerd werd.

5. Wat als u meerdere effectenrekeningen heeft?

De nieuwe taks viseert de effectenrekeningen zelf, en houdt dus geen rekening meer met het aantal achterliggende titularissen.

Als u titularis bent van meerdere effectenrekeningen, zal er per rekening een berekening van de gemiddelde waarde worden gemaakt. Wanneer u meerdere rekeningen heeft die elk individueel de drempel van 1 miljoen euro overschrijden, zal u meerdere overzichten ontvangen. Meerdere rekeningen van eenzelfde titularis moeten in principe niet samengeteld worden (tenzij men binnen het toepassingsgebied van de antimisbruikbepaling valt).

6. Hoe zit het met buitenlandse titularissen van een Belgische effectenrekening?

Belgische effectenrekeningen die worden aangehouden door niet-rijksinwoners, vallen in principe onder de effectentaks.

Daarop is een uitzondering voorzien wanneer er een gunstig dubbelbelastingverdrag bestaat tussen België en het andere land (zijnde een dubbelbelastingverdrag dat de heffingsbevoegdheid over het vermogen op een effectenrekening uitsluitend toekent aan de woonstaat) en u de nodige attestaties aan uw bank aflevert.

De fiscus heeft echter recent de lijst van gunstige dubbelbelastingverdragen ingekort. Als u fiscaal-inwoner bent van landen zoals bijvoorbeeld Nederland, Spanje, Duitsland en Zwitserland, valt u nog wel onder een gunstig dubbelbelastingverdrag. Fiscaal-inwoners van bijvoorbeeld Luxemburg, Oostenrijk en Zweden zullen niet langer van een vrijstelling kunnen genieten.

Zelfs wanneer u fiscaal-inwoner bent van een land met een gunstig dubbelbelastingverdrag, is het nog steeds opletten geblazen: de vrijstelling geldt immers enkel wanneer u de enige titularis bent van de rekening, of wanneer alle andere titularissen van de rekening ook onder een gunstig dubbelbelastingverdrag vallen. Als dat niet het geval is, en u als niet-rijksinwoner met een gunstig dubbelbelastingverdrag een Belgische effectenrekening in onverdeeldheid aanhoudt met een Belgisch rijksinwoner of niet-rijksinwoner met ongunstig dubbelbelastingverdrag, is de ganse rekening besmet en valt de ganse rekening onder de effectentaks.

Om de vrijstelling te kunnen genieten, zal u als fiscaal-inwoner van een land met een gunstig dubbelbelastingverdrag bovendien verplicht zijn om aan de bank o.a. een woonplaatsattest van de buitenlandse fiscus te bezorgen. Dat attest moet jaarlijks hernieuwd worden.

Wanneer een Nederlands rijksinwoner een Belgische effectenrekening met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro aanhoudt, valt hij niet onder de effectentaks. Hij zal vrijgesteld worden als hij aan de bank de nodige attestaties bezorgt.

Wanneer een Belgische effectenrekening met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro in onverdeeldheid wordt aangehouden door een Belgisch rijksinwoner en een Nederlands rijksinwoner, zal op de ganse waarde effectentaks verschuldigd zijn.

Wanneer een Belgische effectenrekening met een gemiddelde belastbare waarde van meer dan 1 miljoen euro wordt aangehouden op naam van een Belgisch rijksinwoner voor de blote eigendom en Nederlands rijksinwoner voor het vruchtgebruik, zal op de ganse waarde effectentaks verschuldigd zijn.

7. Wat is het tarief van de taks?

Het tarief bedraagt 0,15 %.

Als de gemiddelde waarde van uw rekening tussen 1 miljoen euro en 1.015.228,43 euro bedraagt, zal u op uw overzicht zien dat de verschuldigde taks vermindert wordt. Om te vermijden dat bij een bedrag net boven 1 miljoen euro de waarde van de rekening zou terugvallen tot onder dat bedrag door de inhouding van de effectentaks, voorziet de wetgever in een bijzondere regeling. Daarbij wordt het bedrag van de taks beperkt tot 10 % van het verschil tussen de belastbare grondslag en het drempelbedrag van 1 miljoen euro. Dat is de zogenaamde 'cap'.

Een voorbeeld: de gemiddelde waarde op uw overzicht bedraagt 1.010.500 euro. Normaal gezien is er 1.515,75 euro aan taks verschuldigd. Door de toepassing van de 'cap' bedraagt de verschuldigde taks 1.050 euro, zijnde $10\% \times (1.010.500 - 1.000.000)$.

8. Wat met een geldrekening gekoppeld aan uw effectenrekening?

De nieuwe taks is een abonnementstaks waarbij het bestaan van de effectenrekening wordt geïnvloed. Het begrip effectenrekening wordt gedefinieerd als een rekening waarop financiële instrumenten mogen worden gecrediteerd of gedebiteerd.

Om te bepalen of de drempel van 1 miljoen euro wordt overschreden, wordt in principe rekening gehouden met alle belastbare financiële instrumenten aangehouden op de rekening. Onder andere aandelen, obligaties, structured notes, vastgoedcertificaten, warrants, turbo's, speeders, trackers en opties worden meegenomen in de berekening.

In de FAQ van de fiscus wordt verduidelijkt dat een geldrekening die gekoppeld is aan een effectenrekening, of een zogenaamde geldsubrekening die afzonderlijk werkt en die enkel met een effectenrekening wordt geïntegreerd in het kader van de rapportering aan klanten, niet wordt geïnvloed door de taks.

In de berekening van de gemiddelde belastbare waarde op uw overzicht worden de geldmiddelen dus niet meegenomen.

9. Hoe wordt de taks ingehouden?

Het bedrag van de verschuldigde taks wordt automatisch ingehouden op uw rekening. Het betreft een bevrijdende inhouding, u moet voor dat bedrag geen bijkomende aangifte indienen. Dierickx Leys Private Bank verzorgt de (anonieme) aangifte, inhouding en doorstorting naar de Belgische Staat.

Als u daaromtrent vragen heeft, mag u uiteraard steeds contact opnemen met uw beheerder of contactpersoon, of met de juridische dienst op het nummer 03 241 09 99.



De nieuwe taks viseert de effectenrekeningen zelf, en houdt dus geen rekening meer met het aantal achterliggende titularissen.”

Vers bloed

Vincent Pauwels

Ik ben Vincent, 26 jaar oud. Ik ben geboren en getogen in Antwerpen en heb er ook gestudeerd. In mijn masterjaar begon ik mij wat te verdiepen in het beurswezen en ben ik ook begonnen met een bescheiden aandelenportefeuille, samen met mijn papa. Van daaruit groeide de interesse en ben ik, na het opdoen van de nodige ervaring bij een grootbank, terechtgekomen bij Dierickx Leys Private Bank. De familiale sfeer sprak mij direct aan en ik ben er dan ook van overtuigd dat ik hier op mijn plek zit.



Mieke Geyskens

Ik ben Mieke Geyskens. Ik ben afkomstig uit de Kempen en ik woon in Antwerpen.

Ik heb steeds een voorliefde gehad voor economie en marketing, dus na mijn master Handelswetenschappen ben ik aan de slag gegaan in de financiële sector, bij een grootbank in Brussel.

Daar heb ik heel wat ervaring en kennis opgedaan, in het commerciële en binnen de departementen Communicatie en Marketing Invest en Private Banking.

Met die expertise ben ik er zeker van dat ik mijn steentje kan bijdragen binnen het Marketingteam van Dierickx Leys Private Bank, dat ik sinds 1 september vervoeg.

