



NIEUWE TAKS OP EFFECTENREKENINGEN IN BELGIË

De Belgische regering heeft onlangs een wet door het parlement laten stemmen die voorziet in de invoering van een jaarlijkse taks op effectenrekeningen. Die wet werd gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 25 februari jongstleden; zij is de dag na de bekendmaking in werking getreden, met uitzondering van de antimisbruikmaatregelen (zie infra) die retroactief van kracht geworden zijn vanaf 30 oktober 2020.

De nieuwe maatregel voorziet in de invoering van een jaarlijkse taks op het aanhouden van effectenrekeningen met een gemiddelde waarde van meer dan 1.000.000 €. Die gemiddelde waarde wordt bepaald aan de hand van de rekeningstanden op respectievelijk 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september.

De aanslagvoet van de taks bedraagt 0,15%. De heffingsgrondslag is de gemiddelde waarde van de financiële instrumenten die op effectenrekeningen worden aangehouden. In voorkomend geval wordt het belastingbedrag beperkt tot 10% van het verschil tussen de belastbare grondslag en de drempel van 1.000.000 €.

Alle financiële instrumenten worden geïncasseerd, zoals aandelen, obligaties, afgeleide instrumenten, deelbewijzen in beleggingsfondsen, enz. voor zover dat deze financiële instrumenten op een rekening staan. Aandelen op naam daarentegen vallen niet binnen het toepassingsgebied van deze taks.

Men viseert effectenrekeningen, zowel in België als in het buitenland, waarvan de houder (uiteindelijke begunstigde) een natuurlijke persoon is die in België woonachtig is of een vennootschap die in België gevestigd is. Verder viseert men de effectenrekeningen die in België worden aangehouden door natuurlijke personen of vennootschappen die niet in België woonachtig zijn. De maatregel viseert eveneens de effectenrekening die een Belgische inwoner mogelijk aanhoudt via "buitenlandse juridische constructies" wanneer deze "juridische constructies" onder het toepassingsgebied van de "kaaimantaks" vallen. Deze belasting betreft buitenlandse effectenrekeningen die worden aangehouden door in het buitenland gevestigde vennootschappen of entiteiten die niet of nauwelijks worden belast en waarvan de uiteindelijke begunstigde een Belgische inwoner is.

Wat in België aangehouden effectenrekeningen betreft, bepaalt de wet dat de taks door de Belgische financiële instellingen aan de bron zal worden ingehouden. In het geval van effectenrekeningen die in het buitenland worden aangehouden, zullen de houders de taks echter zelf moeten aangeven en betalen, tenzij de buitenlandse bank ermee instemt deze formaliteiten te verrichten.

HOE STAAT HET MET LUXEMBURGSE LEVENSVZERKERINGS-CONTRACTEN?

De Luxemburgse levensverzekeringscontracten die beleggen in onderliggende fondsen ("Tak 23") vallen technisch gezien binnen het toepassingsgebied van de taks, maar uitsluitend indien de fondsen worden bewaard bij een Belgische bank. In dat geval dient men echter best na te gaan of deze taks wel wettelijk is in het licht van het belastingverdrag dat België en Luxemburg op 17 september 1970 hebben afgesloten. In werkelijkheid gaat artikel 22 § 4 van dit verdrag in tegen de toepassing van de taks, voor zover dat het voorziet dat het "fortuin" betreffende roerende goederen enkel belastbaar is in de staat waar de belastingplichtige woont.

Indien de fondsen in het buitenland (d.w.z. bij een niet-Belgische bank) worden bewaard, is er uit hoofde van de wet geen belasting verschuldigd.

Kortom, de Luxemburgse levensverzekeringscontracten die in onderliggende fondsen beleggen, worden niet door de belasting getroffen, ongeacht of de onderliggende effectenrekeningen in België of in het buitenland worden aangehouden. De Luxemburgse levensverzekeringscontracten van het type "Tak 21" ontsnappen eveneens aan de taks.

We dienen er echter op te wijzen dat de voorkeursbehandeling die levensverzekeringscontracten die beleggen in onderliggende fondsen die in het kader van de vrije dienstverlening worden verdeeld, niet van toepassing is indien de betrokken contracten worden gesloten middels een in België gevestigd bureau van een buitenlandse vennootschap.

Tot slot dienen we op te merken dat de wet van 17 februari 2021 ook een antimisbruikbepaling bevat die ertoe strekt bepaalde illegale belastingontwijkingstransacties te voorkomen, zoals daar zijn de opsplitsing van een effectenrekening in verschillende rekeningen bij dezelfde financiële instelling om te voorkomen dat de drempel van 1.000.000 euro wordt bereikt.

Indien u vragen heeft over dit bericht, kunt u steeds contact opnemen met uw gebruikelijke gesprekspartners.

Dit document werd opgesteld rekening houdend met de wettelijke en reglementaire bepalingen en met de rechtspraak zoals gekend of in project op datum van de redactie. Op geen enkele wijze kan dit document beschouwd worden als juridisch, financieel of fiscaal advies aan de lezer verstrekt, noch als een aansporing om een financieel-of verzekeringsproduct te kopen of te verkopen. Dit document beoogt enkel informatie te verschaffen waarvoor zijn auteur geen verantwoordelijkheid kan dragen. De meegedeelde informatie kan de kennis en vaardigheden van de lezer niet vervangen. Een onafhankelijke en bevoegde professioneel raadplegen blijft een sterke aanrader.