

# Taks op effectenrekeningen

## Wat is het?

De jaarlijkse taks op effectenrekeningen is een belasting van 0,15% die wordt geheven op effectenrekeningen waarvan de gemiddelde waarde, gemeten over een bepaalde referentieperiode, meer dan 1 miljoen EUR bedraagt.

## Wie is onderworpen aan de Taks?

De Taks viseert in principe elke effectenrekening, ongeacht de titularis, met een saldo van meer dan 1 miljoen EUR. De Taks is dus ook van toepassing op rekeningen van vennootschappen, vzw's, stichtingen, maatschappen, oprichters van juridische constructies, onverdeeldheden, enz.

De Taks viseert Belgische rekeningen van zowel inwoners als niet-inwoners. Voor de Belgische inwoners geldt de Taks op zowel hun Belgische als hun buitenlandse effectenrekeningen. Voor niet-inwoners zijn alleen hun Belgische effectenrekeningen aan de Taks onderworpen.

### Voorbeeld:

Een Belgische inwoner heeft effectenrekeningen met een saldo van ieder meer dan 1 miljoen EUR in zowel België als Spanje. Beide rekeningen zijn onderworpen aan de Taks.

### Voorbeeld:

Een Franse inwoner heeft effectenrekeningen met een saldo van ieder meer dan 1 miljoen EUR in België en Frankrijk. Enkel de effectenrekening in België is onderworpen aan de Taks.

De wet voorziet een belangrijke vrijstelling voor niet-inwoners die hun fiscale domicilie hebben in een land waarmee België een dubbelbelastingverdrag heeft dat voorziet in de vrijstelling van vermogensbelastingen. België heeft zo'n vrijstelling in de verdragen met o.a. Nederland, Duitsland en Luxemburg. In bijlage kunt u de lijst van verdragslanden met een vrijstelling voor vermogen vinden.

Bepaalde rekeningen die financiële instellingen aanhouden voor eigen rekening zijn niet onderworpen aan de Taks. Het gaat dan om rekeningen van banken, beursvennootschappen, asset managers, fondsen en verzekeraars. De effectenrekeningen aangehouden door verzekeringsmaatschappijen in het kader van TAK 23-verzekeringscontracten zijn echter wel onderworpen aan de Taks.

## Voor welke effecten geldt de Taks?

De Taks is van toepassing op alle financiële instrumenten die worden aangehouden op een effectenrekening. Het gaat over aandelen, obligaties, trackers, opties, turbo's, notes ...

Ook eventuele liquide geldmiddelen op een effectenrekening worden in rekening genomen voor de berekening van de Taks. Bij Mercier Van Lanschot, handelsnaam van Van Lanschot Kempen NV Belgisch bijkantoor (hierna genoemd 'Mercier Van Lanschot'), worden geldmiddelen technisch gezien op een sub-rekening aangehouden, waardoor ze niet onder de heffing van de Taks vallen. Dat is niet voor alle banken het geval.

Nominatieve effecten (= effecten op naam) die niet op de effectenrekening worden aangehouden, vallen buiten het toepassingsgebied van de Taks. De omzetting in nominatieve effecten kan echter een

invloed hebben op de toepassing van de antimisbruikbepaling (zie het hoofdstuk Wat is de antimisbruikbepaling?)

## Voor welke effectenrekeningen geldt de Taks?

De Taks is enkel van toepassing op effectenrekeningen met een gemiddelde waarde van meer dan 1 miljoen EUR. Het is niet van belang hoeveel titularissen de effectenrekening telt.

Om de gemiddelde waarde van de effectenrekening te berekenen, wordt op het einde van ieder trimester van de belastbare periode (met name 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september) gekeken naar de waarde van de effectenrekening, de zogenoemde peildata. Daarvan wordt dan het gemiddelde genomen door de waarden op te tellen en te delen door het aantal peildata.

### Voorbeeld:

De heer Janssen heeft een effectenrekening bij Mercier Van Lanschot. De rekening had de volgende waarden op de peildata: 1.900.000 EUR op 31 december, 1.800.000 EUR op 31 maart, 2.100.000 EUR op 30 juni en 2.200.000 EUR op 30 september. De som van die waarden is 8.000.000 EUR. Gedeeld door het aantal peildata (in dit geval 4) is de gemiddelde waarde van de effectenrekening

2.000.000 EUR. Dat bedrag ligt boven de grens van 1 miljoen EUR, dus zal de Taks van toepassing zijn op deze effectenrekening.

In bepaalde gevallen zal de belastbare periode vroeger eindigen. Dat kan bijvoorbeeld gebeuren als de titularis zijn effectenrekening bij de bank afsluit of zijn fiscale domicilie verplaatst naar een land met een dubbelbelastingverdrag met vrijstelling van vermogensbelasting.

### Voorbeeld:

De heer en mevrouw Peeters hebben een effectenrekening bij een Belgische bank. De rekening had de volgende waarden op de peildata: 1.400.000 EUR op 31 december en 1.600.000 EUR op 31 maart. Op 18 april beslissen de heer en mevrouw Peeters om de rekening bij de Belgische bank af te sluiten.

De som van de waarden op de peildata is 3.000.000 EUR. Gedeeld door het aantal peildata (in dit geval 2) is de gemiddelde waarde van de effectenrekening 1.500.000 EUR. Dat bedrag ligt boven de grens van 1 miljoen EUR, dus zal op deze effectenrekening de Taks van toepassing zijn.

## Hoe wordt de Taks berekend?

De belasting van **0,15% wordt per effectenrekening** berekend en niet per titularis. De Taks wordt berekend op de totale gemiddelde waarde van de effectenrekening en dus niet enkel op het bedrag boven de 1 miljoen EUR.

Als de gemiddelde waarde van een effectenrekening 2.000.000 EUR is, zal de verschuldigde Taks 3.000 EUR zijn.

Indien de gemiddelde waarde van de effectenrekening tussen 1.000.000 EUR en 1.015.228,42 EUR ligt, wordt het bedrag van de Taks beperkt tot 10% van het verschil tussen de gemiddelde waarde en 1 miljoen EUR. Dit correctiemechanisme zorgt ervoor dat de effectenrekening niet onder 1 miljoen EUR zakt door de Taks.

## Voorbeelden

### Voorbeeld 1:

De heer Janssen heeft een effectenrekening bij Mercier Van Lanschot. De rekening had de volgende waarden op de peildata: 1.900.000 EUR op 31 december; 1.800.000 EUR op 31 maart; 2.100.000 EUR op 30 juni en 2.200.000 EUR op 30 september. De gemiddelde waarde van de effectenrekening is 2.000.000 EUR. Dat bedrag ligt boven de grens van 1 miljoen EUR, dus zal de Taks van 0,15% van toepassing zijn op deze effectenrekening. In dit voorbeeld is de heer Janssen 3.000 EUR verschuldigd.

### Voorbeeld 2:

De heer Janssen heeft samen met zijn vrouw en kinderen een effectenrekening. De ouders hebben het vruchtgebruik, de kinderen hebben de naakte eigendom. De rekening had de volgende waarden op de peildata: 1.000.000 op 31 december; 1.050.000 op 31 maart; 900.000 op 30 juni en 1.100.000 op 30 september. De gemiddelde waarde van de effectenrekening is 1.012.500 EUR. Het aantal rekeninghouders en de opsplitsing in naakte eigendom en vruchtgebruik is voor de Taks niet van belang. De gemiddelde waarde ligt boven de grens van 1 miljoen EUR, dus de Taks is van toepassing. Let op, want het correctiemechanisme is hier wel van toepassing. De verschuldigde belasting is 1.250 EUR<sup>1</sup> (in plaats van 1.518,75 EUR).

### Voorbeeld 3:

De NV Janssen heeft een effectenrekening bij een Belgische bank. De rekening had de volgende waarden op de peildata: 1.400.000 EUR op 31 december en 1.200.000 EUR op 31 maart. Op 28 mei wordt de NV Janssen ontbonden. De gemiddelde waarde van de effectenrekening is bijgevolg

1.300.000 EUR. De verschuldigde belasting is 1.950 EUR.

In principe houdt Mercier Van Lanschot, net zoals elke Belgische bank, voor uw Belgische effectenrekeningen jaarlijks de Taks in. Dat gebeurt in het laatste kwartaal van elk jaar. Die inhouding werkt bevrijdend, dat wil zeggen dat de titularis zelf geen aangifte of betaling meer moet doen.

Op 30 september van elk jaar loopt de referentieperiode voor de Taks af. Mercier Van Lanschot zal dan op de vier peildata, met name op 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september foto's verzameld hebben van de effectenrekening. Met de gegevens van die vier data zal dan de gemiddelde waarde van de effectenrekening en de verschuldigde taks berekend worden. Voordat de betaling van de taks van de rekening gaat, zal de klant nog een overzicht krijgen van de berekening. De betaling van de Taks door Mercier Van Lanschot aan de Belgische fiscus gebeurt uiterlijk op 20 december. .

In sommige situaties wordt de Taks echter niet automatisch ingehouden. Dat is bijvoorbeeld het geval wanneer de titularis (Belgische Inwoner) bij een buitenlandse bank een buitenlandse effectenrekening aanhoudt. In dat geval dient de titularis (of één van de co-titularissen) zelf de aangifte en betaling te doen uiterlijk op 31 augustus van het volgende jaar. Deze aangifte dient op papier te gebeuren.

---

<sup>1</sup> Namelijk:  $(1.012.500 - 1.000.000) \times 10\% = 1.250$  EUR.

## Wat is de antimisbruikbepaling?

De wet voorziet in een algemene antimisbruikbepaling. Die bepaling stelt dat bepaalde rechtshandelingen die de belastingplichtige zou uitvoeren met als doel te ontsnappen aan de Taks, vermoed worden niet tegenstelbaar te zijn aan de fiscus. Het gaat dan bijvoorbeeld om handelingen waarmee wordt vermeden dat de rekening boven de grens van 1 miljoen EUR komt. Voorbeelden van dergelijke handelingen zijn: het splitsen van effectenrekeningen bij meerdere banken of het overschrijven van effecten van de ene naar de andere effectenrekening waardoor de grens van 1 miljoen EUR vermeden wordt. Dat vermoeden van misbruik kan weerlegd worden door aan te tonen dat de handelingen zijn gesteld om niet-fiscale motieven te verwezenlijken. Je kunt hier bij wijze van voorbeeld denken aan de afwikkeling van een erfenis-of echtscheiding, of risicospreiding.

Mercier Van Lanschot hoeft als bank die motieven niet te beoordelen. Als u toch dergelijke handelingen stelt, kan Mercier Van Lanschot de titularis wel informeren over de toepassing van de antimisbruikbepaling. Alleen bij een mogelijke fiscale controle bij de titularis zelf zal naar de niet-fiscale motieven gevraagd worden. De titularis van de rekening moet dan aan de fiscale administratie aantonen dat de handelingen gesteld zijn om andere dan fiscale redenen. Het is dus noodzakelijk om de bewijzen van die niet-fiscale motieven goed te bewaren.

<b>Landen met een dubbelbelastingverdrag met België dat vrijstelling effectentaks toelaat</b>	
1 Albanië	24 Malta
2 Algerije	25 Mongolië
3 Armenië	26 Montenegro
4 Azerbeidzjan	27 Nederland
5 Bahrein	28 Oekraïne
6 Bosnië-Herzegovina	29 Oezbekistan
7 Canada	30 Polen
8 Chili	31 Roemenië
9 Cyprus	32 Rusland
10 Denemarken	33 Rwanda
11 Duitsland	34 Servië
12 Ecuador	35 Slovenië
13 Finland	36 Slowakije
14 Gabon	37 Spanje
15 Georgië	38 Sri Lanka
16 Hongarije	39 Thailand
17 IJsland	40 Tsjechië
18 Israël	41 Tunesië
19 Kazachstan	42 Uruguay
20 Koeweit	43 Vietnam
21 Kosovo	44 Wit-Rusland
20 Kroatië	45 Zwitserland
23 Macedonië	