

Enkele bijzondere weetjes over de nieuwe effectentaks

Sedert dit jaar is iedere natuurlijke persoon die minstens 500.000 EUR aan effecten op een rekening aanhoudt een effectentaks van 0,15% verschuldigd. Nu de belasting operationeel is, duiken een aantal bijzonderheden op.

In termen van de effectentaks loopt een jaar van 1 oktober tot 30 september. Met het eerste jaar achter de rug zal u in de loop van oktober door CapitalatWork op de hoogte gebracht worden wat dit concreet voor u betekent.

De belastbare basis wordt berekend door het gemiddelde te nemen van de rekeningstand op 4 datums ('referentiepunten'). Personen die meerdere effectenrekeningen hebben (al dan niet verspreid over verschillende financiële instellingen) moeten de waarde van die gemiddelden samentellen om te bepalen of zij de belastbare grens van 500.000 EUR bereiken.

Vóór **eind oktober 2018** zal CapitalatWork u een overzicht bezorgen van de gemiddelde waarde op uw effectenrekening(en) met een berekening van de eventueel verschuldigde effectentaks. Bedraagt de gemiddelde waarde 500.000 EUR of meer, dan zal CapitalatWork automatisch de taks inhouden.

Is de grens van 500.000 EUR bij CapitalatWork niet bereikt, maar wel na samentelling van de waarde van de effectenrekening bij andere financiële instellingen, dan is er geen automatische inning, maar biedt CapitalatWork haar diensten aan om via een opt-in formulier de taks te innen en door te storten naar de Schatkist. Indien u dit niet vraagt voor **eind november 2018**, dan moet u als belastingplichtige zelf instaan voor de aangifte.

Wanneer we dieper ingaan op de werking van de wet op de effectentaks, merken we een aantal **bijzonderheden** op:

1. De effectentaks leidt soms tot dubbele belasting

Indien een belastingplichtige van financiële instelling wijzigt en daarbij zijn effectenrekening afsluit, dan leidt dit vaak tot een **dubbele belasting**. De belastingplichtige zal dan zowel bij de oude als bij de nieuwe financiële instelling effectentaks betalen. Het deel dat teveel betaald werd, zal de belastingplichtige kunnen terugvorderen, maar slechts maanden later via een ingewikkelde procedure.

Het aandeel van **verschillende rekeninghouders** van een effectenrekening wordt voor het berekenen van de effectentaks steeds geacht even groot te zijn. Dit is correct voor rekeningen op naam van bvb. twee echtgenoten. Echter niet voor rekeningen op naam van een burgerlijke maatschap, of rekeningen tussen blote eigenaar en vruchtgebruiker. Dit kan ertoe leiden dat één medetitularis minder betaalt dan verschuldigd terwijl de andere dan weer teveel betaalt. Ook hier biedt de wetgever de mogelijkheid om het teveel betaalde te recupereren, wat er automatisch toe zal leiden dat de titularis die te weinig betaalt heeft, extra belast zal worden.

Helemaal eigenaardig wordt het wanneer een natuurlijk persoon samen met een rechtspersoon titularis is van een effectenrekening. Rechtspersonen worden in het kader van de effectentaks buiten beschouwing gelaten, waardoor het volledige gewicht van de effectentaks op de natuurlijke persoon komt te liggen.

De effectentaks is er gekomen in een streven naar een rechtvaardige belastingspreiding. Een nobele gedachte, maar tussen de idee en de uitvoering ligt een hemelsbreed verschil zodat men er een gevoel van onrechtvaardigheid aan overhoudt:

2. De effectentaks is een pure vermogensbelasting

- De opbrengsten van die effecten worden reeds aan 30% roerende voorheffing belast. De effectentaks belast nu ook het loutere bezit ervan. Een pure **vermogensbelasting** dus.
- De belasting wordt pas geheven wanneer men 500.000 EUR aan effecten bezit, waardoor iemand die 499.999 EUR aan effecten bezit dus beter af is dan iemand die 500.000 EUR aan effecten heeft.

3. De effectentaks is een bron van ongelijkheid

- Enkel natuurlijke personen en slechts bepaalde categorieën van beleggingsproducten vallen onder het toepassingsgebied van de effectentaks. Waarom bepaalde producten wel en andere niet, waarom natuurlijke personen wel en vennootschappen (waarin vaak privévermogen wordt ondergebracht) niet?
- De **ontwijkmethodes** zijn zo veelvuldig aanwezig dat belastingplichtigen bijna worden uitgenodigd om er gebruik van te maken. Allemaal met het doel om de gemiddelde waarde van de effectenrekening te laten dalen: effecten tijdelijk omzetten in cash op de 'fotomomenten', titularissen toevoegen zodat de waarde per titularis daalt, schenkingen, alternatieve beleggingen, wat dan weer andere fiscale en burgerlijke consequenties heeft.

Een aantal belastingplichtigen hebben een verzoekschrift tot nietigverklaring van de effectentaks ingediend bij het **Grondwettelijk Hof**. Zelfs indien zij gehoor vinden, valt het te verwachten dat het Hof omwille van de rechtszekerheid de wet niet met terugwerkende kracht vernietigt. Enkel een persoonlijk **bezwaarschrift** biedt u dan nog enig perspectief op terugvordering van reeds betaalde effectentaks. Maar weet dat u dan waarschijnlijk een procedure tegen de fiscus zal moeten voeren.

In haar zoektocht naar extra inkomsten en een rechtvaardiger belastingheffing heeft de regering voor een primeur gezorgd door het financieel vermogen te gaan belasten. De effectentaks is het product van politieke compromissen. Een complexe wetgeving met tal van onduidelijkheden die niet alleen de financiële instellingen maar ook de belastingplichtigen veel kopbrekens bezorgt. Als de beoogde 254 miljoen opbrengst niet gehaald wordt zou het wel eens een pyrrusoverwinning kunnen blijken voor de bedenkers.

Jeroen Reyntjens
Senior Estate Planner

Voor meer informatie, contacteer ons via:

Vincent Lambrecht, director Estate Planning, v.lambrecht@capitalatwork.com
Kaat Lauwers, senior Estate Planner, k.lauwers@capitalatwork.com
Jeroen Reyntjens, senior Estate Planner, j.reyntjens@capitalatwork.com
Gauthier Bienfait, director Legal, g.bienfait@capitalatwork.com