

Taks op effectenrekening, wat betekent dit voor mij ?

U heeft een effectenrekening bij CapitalatWork NV

In de loop van de maand oktober van ieder jaar ontvangt u een overzicht met daarin de vermelding van de gemiddelde waarde van uw effectenrekening, de uiteindelijk verschuldigde taks, het tarief en eventueel de reeds ingehouden taks.

- Indien de gemiddelde waarde **> dan 500.000 EUR** bedraagt, houdt CapitalatWork automatisch de verschuldigde taks in, doet de aangifte en stort de taks door aan de fiscus.
- Indien de gemiddelde waarde **< dan 500.000 EUR** bedraagt, moet u de gemiddelde waarde van uw effectenrekening bij CapitalatWork optellen bij de gemiddelde waarde van uw effectenrekeningen die u eventueel aanhoudt bij andere financiële instellingen.
 - Als het resultaat van die optelsom **lager dan 500.000 EUR** bedraagt, dient u niets verder te ondernemen: de effectentaks is niet op u van toepassing
 - Is het resultaat van die optelsom **hoger dan 500.000 EUR**, bent u onderhevig aan de effectentaks. U heeft dan twee opties:
 1. U vraagt aan de financiële instellingen om de effectentaks in te houden, aan te geven en door te storten aan de fiscus, waarna u verder niets dient te ondernemen. CapitalatWork zal u hiervoor het aanvraagformulier ("OPT-IN") bezorgen, samen met het bovenvermelde overzicht.
 2. U doet zelf aangifte van de door u verschuldigde effectentaks, via een elektronische aangifte, uiterlijk op de laatste dag vóór de indiening van de aangifte in de personenbelasting via Tax-on-Web. U zorgt zelf voor de betaling van de verschuldigde taks op 31 augustus van het daaropvolgende jaar.

U heeft een effectenrekening bij CapitalatWork Luxemburg

Heeft u een effectenrekening bij CapitalatWork Luxemburg, dan wordt dezelfde werkwijze gevolgd als voor cliënten met een effectenrekening bij CapitalatWork België.

Er is echter één verschil.

- Zelfs indien de gemiddelde waarde van uw effectenrekening in Luxemburg **> 500.000 EUR** bedraagt, kan u CapitalatWork Luxemburg toch vragen om de effectentaks niet in te houden ("OPT-OUT").
- Daarna staat u zelf in voor de aangifte en betaling indien de totale waarde van de effectenrekeningen die u aanhoudt bij financiële instellingen hoger is dan 500.000 EUR.

**Aangifteplicht
meerdere
effectenrekeningen**

In de aangifte personenbelasting dient u te melden indien u (mede-)titularis bent van meerdere binnen- of buitenlandse effectenrekeningen.

**Administratieve
sancties**

Het niet correct naleven van deze aangifteplicht kan aanleiding geven tot administratieve boetes van 10% tot 200% van de verschuldigde taks.

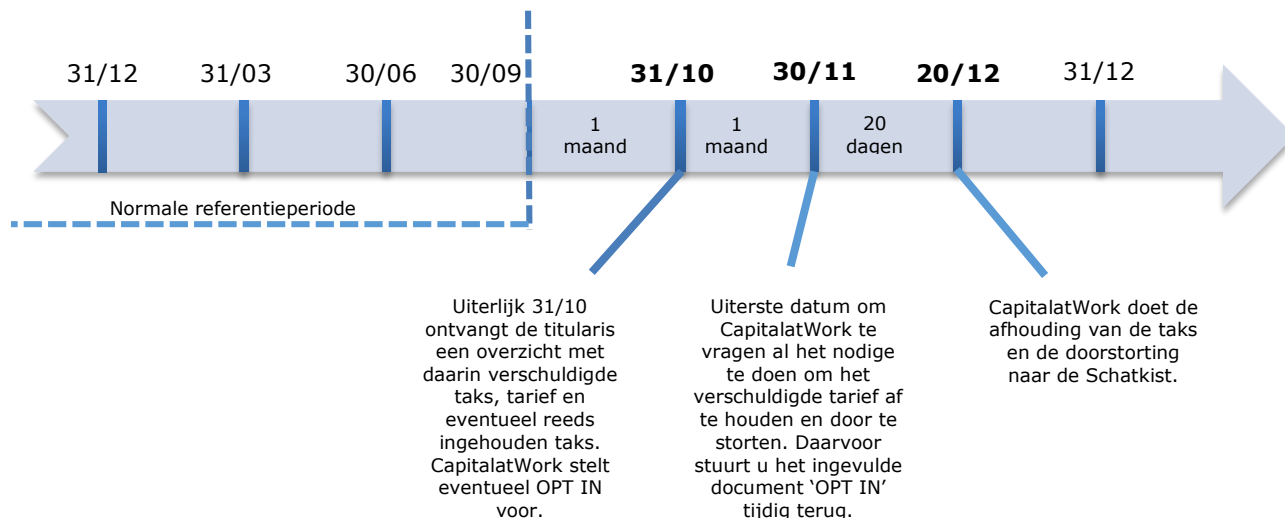
**Bijzondere
gevallen**

- **Echtgenoten gehuwd in een gemeenschapsstelsel:** de fiscus houdt enkel rekening met het aantal titularissen op de rekening. Indien een rekening slechts op naam van één van beide echtgenoten werd geopend, zal deze voor de berekening van de effectentaks geacht worden enkel aan deze ene titularis toe te behoren.
- **Onverdeeldheden:** de fiscus gaat ervanuit dat iedere deelgenoot van een onverdeelde rekening een even groot deel heeft op de rekening. De gemiddelde waarde van de onverdeelde effectenrekening wordt dus gedeeld door het aantal deelgenoten.
- **Naakte eigendom- vruchtgebruik:** de naakte eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s) worden allebei evenredig als titularis van de effectenrekening beschouwd. Er wordt dus geen rekening gehouden met de werkelijke waarde van het vruchtgebruik.

⇒ **Terugvorden van onverschuldigde taks:**

In de bovenvermelde gevallen is het steeds mogelijk om het werkelijke deel van iedere titularis van de effectenrekening aan te tonen. Dit gebeurt in een aangifte of een vraag tot teruggave van de taks op de effectenrekening, met voorlegging van bewijsstukken.

TIJDSLIJN :



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



Vincent Lambrecht
Director Estate Planning
CapitalatWork Foyer Group

Disclaimer : CapitalatWork Foyer Group heeft dit document louter ter informatie van en gebruik door haar cliënten opgesteld en vormt geen enkel juridisch of fiscaal advies of Raad zoals bedoeld in de wet van 25 april 2014 inzake Raad van Financiële planning. De verdere uitwerking en toetsing van deze informatie dient te gebeuren door een extern juridisch of fiscaal adviseur. Dit document mag, zelfs gedeeltelijk, noch gereproduceerd noch verdeeld worden zonder voorafgaandelijke toestemming van de auteur. Hoewel gebaseerd op betrouwbare bronnen kan CapitalatWork Foyer Group niet verantwoordelijk gesteld worden wat betreft de juistheid of de waarachtigheid van de in dit document verstrekte informatie. Anti-misbruikmaatregelen werden ingevoerd in onze fiscale wetgeving door de wet van 29 maart 2012 en latere circulaire's. Die maatregelen kunnen tot gevolg hebben dat bepaalde planningstechnieken die tot op de dag van vandaag werden aanvaard door de fiscale administratie in vraag zouden kunnen gesteld worden. Het is zeer aangewezen om de nodige voorzichtigheid aan de dag te leggen inzake bepaalde planingsstructuren.