

Nóg een vermogensbelasting...

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

De belastbare basis wordt berekend door het gemiddelde te nemen van de rekeningstand op 4 referentietijdstippen ('fotomomenten'). 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 bereiken.

Timing?

Als belegger heb je in oktober een overzicht verkregen van de gemiddelde waarde op jouw effectenrekening(en) met een berekening van de eventueel verschuldigde effectentaks. Bedraagt de gemiddelde waarde € 500.000 of meer, dan zal jouw bank automatisch de taks inhouden en doorstorten tijdens de maand december.

Is de grens van € 500.000 bij een bepaalde bank niet bereikt, maar wel na samentelling van de waarde van de effectenrekening bij andere financiële instellingen, dan is er geen automatische inning. In dat geval bieden de meeste banken hun diensten aan om via een opt-in formulier de taks te innen en door te storten naar de Schatkist. Als je dat niet vraagt voor eind november, dan moet je als belastingplichtige zelf instaan voor de aangifte.

Bijzonderheden:

Wanneer we dieper ingaan op de werking van de wet op de effectentaks, merken we een aantal zaken op. Als een belastingplichtige van financiële instelling verandert en zijn effectenrekening afsluit, dan leidt dat vaak tot **dubbele belasting**. De belastingplichtige zal dan zowel bij de oude als bij de nieuwe bank effectentaks betalen. Het deel dat te veel betaald werd zal de belastingplichtige kunnen recupereren, 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.



Vincent Lambrecht
Director Estate Planning CapitalatWork Foyer Group

Dat 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. Dat kan ertoe leiden dat één medetitularis minder betaalt dan verschuldigd terwijl de andere dan weer te veel betaalt. Ook hier is er de mogelijkheid om het te veel betaalde te recupereren, wat er automatisch toe zal leiden dat de titularis die te weinig betaald 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.

Rechtvaardig?

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 er een gevoel van onrechtvaardigheid heerst.

- De opbrengsten van die effecten worden al 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 aan effecten bezit, waardoor iemand die € 499.000 bezit dus beter af is dan iemand die € 500.000 aan effecten heeft.

- Enkel natuurlijke personen en slechts bepaalde categorieën van beleggingsproducten vallen onder de effectentaks. Waarom bepaalde producten wel en andere niet, waarom natuurlijke personen wel en vennootschappen (waarin vaak privévermogen wordt ondergebracht) niet?

Evasief gedrag

De ontwikkelingsmethodes 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.

Wordt het alsnog afgeschaft?

In haar zoektocht naar extra inkomsten heeft de regering voor een primeur gezorgd door het financieel vermogen als such 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.

Een aantal belastingplichtigen heeft een verzoekschrift tot nietigverklaring van de effectentaks ingediend bij het **Grondwettelijk Hof**. Als 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 jou dan nog enig perspectief op terugvordering van de reeds betaalde effectentaks. Maar weet dat u dan waarschijnlijk een procedure tegen de fiscus zal moeten voeren.



Risico's neemt u beter tijdens het aperitief

Ga naar capitalatwork.com en maak een afspraak met uw persoonlijke wealth manager.

capitalatwork
Wealth Management Foyer Group

WEALTH MANAGEMENT | ESTATE PLANNING
MEER INFORMATIE VIA
NATHALIE CARDOEN | 02 663 36 09
N.CARDOEN@CAPITALATWORK.COM