

FAQ: WAT U MOET WETEN OVER DE JAARLIJKSE TAKS OP DE EFFECTENREKENINGEN

EEN JAARLIJKSE TAKS VAN 0,15%

De taks bedraagt 0,15% en is jaarlijks verschuldigd per effectenrekening met een gemiddelde waarde van meer dan 1 miljoen euro.

Het drempelbedrag wordt bepaald per rekening en niet meer per titularis. U dient dus uw aandeel op verschillende rekeningen NIET samen te tellen. In de vorige versie van de effectentaks bedroeg het drempelbedrag 500.000 euro, berekend per titularis. Deze diende zijn aandeel in al zijn effectenrekeningen samen te tellen om te bepalen of de taks van toepassing was of niet.

RUIME DEFINITIE VAN HET BEGRIIP 'FINANCIËLE INSTRUMENTEN'

De taks wordt gevestigd op de waarde van de financiële instrumenten aangehouden op een effectenrekening. De wet voorziet in een zeer ruime definitie van het begrip financiële instrumenten. Zij omvat niet enkel aandelen of obligaties, maar bijvoorbeeld ook alle soorten afgeleide producten.

HOE WORDT DE GEMIDDELDE WAARDE BEREKEND?

De gemiddelde waarde wordt berekend over een referentieperiode van twaalf opeenvolgende maanden. Deze loopt van 1 oktober tot en met 30 september van het daaropvolgende kalenderjaar.

Vier keer per jaar, op het einde van elk kwartaal, wordt er in een referentiepunt voorzien. Deze vier referentiepunten leiden tot een gemiddelde waarde van de portefeuille.

Voor elke referentieperiode worden er 4 momentopnames genomen om de gemiddelde waarde van de portefeuille te berekenen.

- 31 december
- 31 maart
- 30 juni
- 30 september

WELKE HOUDERS VAN DE EFFECTENREKENING WORDEN GEVISEERD?

Volgende houders worden geviseerd:

- Belgische natuurlijke personen
- Belgische vennootschappen
- Belgische rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting (zoals vzw's en stichtingen)
- alle personen die geen Belgische inwoners zijn maar wel een effectenrekening in België aanhouden, uitgezonderd zij die beschermd worden door een dubbelbelastingverdrag.

WIE HOUDT DE TAKS IN?

Voor de Belgische effectenrekening is het de aanbieder van de effectenrekening die de nodige inhoudingen zal doen. Voor de buitenlandse aanbieder van de effectenrekening is er geen verplichting, maar zij zullen deze service wel kunnen aanbieden. Indien de taks niet wordt ingehouden door de financiële instelling, is de houder van de effectenrekening verplicht de taks zelf te voldoen.

DE ANTIMISBRUIKBEPALING

Op basis van de algemene antimisbruikbepaling heeft de fiscale administratie steeds een weerlegbaar vermoeden van misbruik in hoofde van de klant. Het betreft een weerlegbaar vermoeden, de klant heeft steeds de mogelijkheid om het tegendeel te bewijzen.

De klant zal desgevallend moeten aantonen dat er voldoende niet-fiscale motieven voor de transactie aanwezig zijn die het vereiste tegenbewijs vormen dat de keuze voor zijn transactie door andere motieven verantwoord is dan het ontwijken van de belasting.

Bank J. Van Breda & C^o is niet geplaatst is om te oordelen of de door de klant aangehaalde tegenbewijzen voldoende zijn om niet aan de belastingheffing te worden onderworpen.

Bank J. Van Breda & C^o zal mogelijk de taks moeten inhouden alsof de transactie niet heeft plaatsgevonden en dit ondanks het feit dat er tegenbewijzen ingeroepen worden door de klant. Het is in dat geval aan de klant om de te veel ingehouden taks zelf terug te vorderen bij de fiscale administratie.

CONCLUSIE

In tegenstelling tot de vorige versie van deze taks dient u als titularis van een effectenrekening geen stappen te ondernemen.

HEEFT U VRAGEN?

Neem dan zeker contact op met uw accountmanager. Die overloopt graag met u alle facetten van de effectentaks.