

## FAQ – Taks op effectenrekeningen

### Inhoudstafel

I.	Algemene principes en toepassingsgebied .....	3
1.	Wat is de taks op effectenrekeningen?.....	3
2.	Wat is het tarief van de taks?.....	3
3.	Voor wie is de taks op effectenrekeningen van toepassing? .....	3
a)	Vermogensdrempel.....	3
b)	Fiscale woonplaats .....	3
4.	Is de taks van toepassing voor niet-residenten?.....	3
5.	Wie wordt beschouwd als titularis van een effectenrekening?.....	4
6.	Kan er nog effectentaks verschuldigd zijn indien een persoon reeds overleden is? .....	4
7.	Wat met burgerlijke maatschappen en feitelijke verenigingen? .....	4
8.	Kan de taks omzeild worden door de effectenportefeuille in te brengen in een vennootschap? 4	
9.	Welke effecten vallen onder de taks?.....	5
10.	Wat is het gevolg van een nominatiefstelling (= het op naam stellen) van aandelen op de effectentaks?.....	5
11.	Hoe worden de belastbare effecten gewaardeerd? .....	5
II.	Berekening.....	6
12.	Hoe wordt het aandeel van een titularis in een effectenrekening bepaald? .....	6
13.	Welke methode wordt gebruikt voor de berekening?.....	6
14.	Wie berekent de taks?.....	8
15.	Wat indien er meerdere effectenrekeningen zijn?.....	8
16.	U heeft een rekening afgesloten gedurende het jaar, wordt de taks dan toch voor een volledig jaar berekend? .....	8
17.	U bent slechts Belgische resident geweest gedurende een bepaald gedeelte van de referentieperiode. Wordt de taks dan berekend/betaald over de hele periode?.....	9
III.	Inhouding, aangifte en betaling .....	10
A)	Belgische effectenrekeningen .....	10
18.	Wat indien uw totale aandeel minstens 500.000 EUR bedraagt?.....	10
19.	Wat indien uw totale aandeel kleiner is dan 500.000 EUR (mogelijkheid tot opt-in)?.....	10
i)	Wanneer is de opt-in voor u mogelijk relevant?.....	10
ii)	Wanneer is de opt-in voor u in ieder geval niet relevant?.....	11
iii)	Wat indien u voor de opt-in wil kiezen maar het aandeel waarop de taks is berekend niet overeenstemt met uw werkelijke aandeel in de rekening? .....	11

iv)	Moet u voor de opt-in kiezen indien uw totale belastbare vermogen in het kader van de taks minstens 500.000 EUR bedraagt?.....	11
v)	Concreet: hoe kiest u voor de opt-in voor uw rekening(en) bij Delen Private Bank?.....	11
B)	Buitenlandse effectenrekeningen .....	12
C)	Bijzondere gevallen .....	12
D)	Specifieke vragen.....	12
20.	Als de bank de taks inhoudt, van welke rekening wordt de taks dan afgehouden?.....	12
21.	Wat indien het bedrag dat u verschuldigd bent bij een bepaalde financiële instelling slechts 10 EUR of minder bedraagt? .....	12
22.	Moeten/kunnen ouders de taks van hun (minderjarige) kinderen betalen? .....	13
23.	Wie betaalt de taks? De vruchtgebruiker of de naakte eigenaar?.....	13
24.	Wat indien er onvoldoende cash is op rekening bij Delen Private Bank om de taks in te houden?.....	13
25.	Hoe dient u zelf een aangifte in?.....	13
26.	Als u zelf een aangifte indient, dient u dan uw werkelijke aandeel in de rekening op te geven? 14	
27.	Hoe wordt de taks aangegeven, ingehouden en betaald bij een transfert van effecten gedurende het jaar? .....	14
IV.	Teruggave .....	14
28.	Kan er teruggave worden gevraagd van de teveel betaalde taks? .....	14
29.	Is een vraag tot teruggave steeds nuttig?.....	15
30.	Wat bij een overdracht van belastbare effecten gedurende het jaar?.....	15
V.	Varia.....	16
31.	De taks werd bevrijdend ingehouden door de bank, dient u nog aan andere verplichtingen/formaliteiten te voldoen?.....	16
32.	Zijn er boetes gekoppeld aan het niet nakomen van de verplichtingen in het kader van de effectentaks? .....	16

## 1. Algemene principes en toepassingsgebied

### 1. Wat is de taks op effectenrekeningen?

De taks op effectenrekeningen is een taks op het vermogen dat op een rekening wordt aangehouden in de vorm van effecten, ongeacht het rendement ervan.

### 2. Wat is het tarief van de taks?

De taks bedraagt 0,15% op de gemiddelde waarde van de belastbare effecten.

### 3. Voor wie is de taks op effectenrekeningen van toepassing?

Enkel natuurlijke personen die titularis zijn van een effectenrekening (zie vraag 5) vallen onder de taks. Rechtspersonen worden, behoudens misbruik, niet gevisieerd (zie vraag 8).

Of de taks al dan niet van toepassing is wordt bepaald door de omvang van het vermogen aan effecten op een effectenrekening. De in aanmerking te nemen effectenrekeningen verschillen naargelang de fiscale verblijfplaats van de belastingplichtige. Bovendien zijn sommige niet-inwoners vrijgesteld van de taks (zie vraag 4).

#### a) Vermogensdrempel

De taks is alleen van toepassing indien de gemiddelde totale waarde van de belastbare effecten aangehouden op een effectenrekening 500.000 EUR of meer per persoon bedraagt. De taks is met andere woorden niet van toepassing wanneer deze gemiddelde totale waarde onder de 500.000 EUR per persoon blijft.

#### b) Fiscale woonplaats

Zowel Belgische rijksinwoners als Belgische niet-rijksinwoners vallen in principe binnen het toepassingsgebied van de taks. Voor **Belgische residenten** wordt gekeken naar het globale vermogen, zowel op *Belgische als op buitenlandse* effectenrekeningen. Voor **niet-residenten** daarentegen wordt alleen rekening gehouden met de *Belgische* effectenrekeningen (dit zijn effectenrekeningen die worden aangehouden bij een in België gevestigde tussenpersoon). Voor gelijkgestelde niet-inwoners zoals expats, Europese en internationale ambtenaren gelden de regels voor niet-inwoners.

### 4. Is de taks van toepassing voor niet-residenten?

Of de taks van toepassing is op u als buitenlander hangt af van het land waar u woont. De fiscale administratie heeft een lijst opgesteld van zogenaamde "vrijgestelde" landen (= landen

waarvan de inwoners niet aan effectentaks onderworpen zijn) en “niet-vrijgestelde” landen (= landen waarvan de inwoners wél aan effectentaks onderworpen zijn). De lijst is opgesteld op basis van de dubbelbelastingverdragen die België met de betrokken landen heeft gesloten. U kan deze lijst terugvinden in [bijlage I](#). De vrijstelling voor inwoners uit “vrijgestelde” landen geldt automatisch, met uitzondering van Zwitserland.

Voor Zwitserse residenten is de vrijstelling enkel van toepassing indien u een attest van rijksinwonerschap onder het Belgisch-Zwitsers verdrag heeft voorgelegd, uitgaande van de Zwitserse fiscale autoriteiten.

Bent u resident van een land dat *niet* voorkomt in de lijst dan bent u in principe aan de taks onderworpen, althans wat uw Belgische effectenrekeningen betreft.

5. Wie wordt beschouwd als titularis van een effectenrekening?

In principe wordt zowel de volle eigenaar, blote eigenaar als vruchtgebruiker van een effectenrekening als titularis beschouwd. Volmachthouders zijn geen titularissen.

De bank kan enkel rekening houden met de natuurlijke persoon die geïdentificeerd is als titularis van de effectenrekening (en niet met bv. het feit dat de rekening gemeenschappelijk is op basis van het huwelijksstelsel).

6. Kan er nog effectentaks verschuldigd zijn indien een persoon reeds overleden is?

Ja, het overlijden van een (mede)titularis van de effectenrekening maakt niet noodzakelijk een einde aan het titularisschap. Tot op het ogenblik dat de rekening wordt verdeeld of afgesloten blijft de rekening op naam van de overledene en is de effectentaks verschuldigd door zijn nalatenschap. Het is dus mogelijk dat er in 2018 effectentaks verschuldigd is in hoofde van een persoon die bv. reeds in 2017 overleden is.

7. Wat met burgerlijke maatschappen en feitelijke verenigingen?

Een burgerlijke maatschap wordt aanzien als een gewone onverdeeldheid. Alle vennoten worden door de bank behandeld als titularissen voor de effectentaks. Dit geldt ook wanneer zij enkel deelbewijzen in vruchtgebruik of blote eigendom hebben.

Voor de feitelijke verenigingen wordt een onderscheid gemaakt tussen de verenigingen waarvan de leden aanspraak kunnen maken op de inkomsten en het vermogen (bv. beleggingsclub) en de verenigingen waarbij dit niet het geval is (bv. sportclub, vakbond). De leden van de eerste categorie vallen onder de taks, de leden van de tweede categorie niet.

8. Kan de taks omzeild worden door de effectenportefeuille in te brengen in een vennootschap?

Neen, los van het feit dat het beleggen via vennootschap in veel gevallen fiscaal gezien nadeliger is dan het beleggen als natuurlijke persoon, is er een antimisbruikbepaling voorzien voor dergelijke gevallen. Voor elke inbreng vanaf 1 januari 2018 in een rechtspersoon die aan vennootschapsbelasting is onderworpen met als enige doel aan de taks te ontsnappen, zal de

inbrenger nog steeds als titularis van de effectenrekening worden beschouwd. Zie ook deel III, C.

9. Welke effecten vallen onder de taks?

Volgende effecten vallen onder de taks in de mate dat ze op een effectenrekening worden aangehouden:

- Beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen (met inbegrip van certificaten)
- Beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde obligaties (met inbegrip van certificaten)
- Beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen of deelbewijzen in beleggingsfondsen/beleggingsvennootschappen (*inclusief* de huisfondsen van Delen Private Bank).
- Kasbons
- Warrants

Zijn dus onder andere **uitgesloten** van de taks:

- Aandelen of deelbewijzen in beleggingsfondsen/beleggingsvennootschappen die zijn aangekocht in het kader van een levensverzekering of pensioensparen.
- Aandelen op naam die niet op een effectenrekening staan en louter zijn ingeschreven in het register van de emittent.
- Obligaties zonder kapitaalgarantie
- Opties (niet genoteerd)
- Futures
- Goud
- Cash
- Vastgoedcertificaten
- Structured notes, turbo's, speeders, sprinters

10. Wat is het gevolg van een nominatiefstelling (= het op naam stellen) van aandelen op de effectentaks?

In principe vallen aandelen die nominatief gesteld worden niet meer onder de effectentaks wanneer ze niet meer opgenomen zijn op een effectenrekening. Er werd echter een antimisbruikbepaling voorzien voor de beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen (met inbegrip van certificaten) die zijn omgezet naar aandelen op naam vanaf 9 december 2017. Deze aandelen worden geacht nog op een effectenrekening te staan tijdens de referentieperiode waarin de omzetting heeft plaatsgevonden, waardoor de taks nog één jaar van toepassing kan zijn in geval van omzetting. Wat de aangifte en betaling van de taks in dit geval betreft: zie punt III, C.

11. Hoe worden de belastbare effecten gewaardeerd?

Voor beursgenoteerde effecten wordt gekeken naar de slotkoers op datum van elk fotomoment (zie vraag 13) of de slotkoers van de voorgaande dag indien er op een bepaald referentietijdstip geen notering is. Voor niet-beursgenoteerde gemeenschappelijke beleggingsfondsen/beleggingsvennootschappen wordt gekeken naar de laatst publiekelijk beschikbare netto-inventariswaarde.

Voor andere niet-beursgenoteerde effecten kijkt men achtereenvolgens naar de MiFID-waardering, de laatst publiekelijk beschikbare marktwaarde of de naar best vermogen geschatte waarde: bijvoorbeeld voor privé-vennootschappen kijken we naar de waarde van het eigen vermogen.

## II. Berekening

### 12. Hoe wordt het aandeel van een titularis in een effectenrekening bepaald?

De taks wordt berekend per titularis. Indien er meerdere titularissen zijn op rekening dan wordt iedere titularis geacht een gelijke waarde te bezitten, ongeacht het werkelijke aandeel van de titularissen. Ten opzichte van de bank is dit vermoeden *onweerlegbaar*, men kan het wel weerleggen ten aanzien van de fiscus (zie vraag 27).

#### **Voorbeeld 1:**

Een rekening in *onverdeeldheid* met 4 titularissen waarvan de ouders elk 40% aanhouden en de twee kinderen elk 10%: voor de berekening zal iedere persoon worden vermoed een aandeel van 25% te hebben in de rekening. Het is voor de bank niet toegestaan om rekening te houden met het werkelijke aandeel, ook al zou dit gekend zijn.

#### **Voorbeeld 2:**

Een rekening in *vruchtgebruik-bloze eigendom* met 4 titularissen: de ouders hebben het vruchtgebruik en de twee kinderen de naakte eigendom. Ook hier wordt iedere persoon vermoed een aandeel van 25% te hebben. De bank mag de reële waarde van het vruchtgebruik niet in aanmerking nemen.

Voor een onverdeeldheid tussen *één of meer natuurlijke personen en één of meer rechtspersonen* wordt enkel gekeken naar het aantal natuurlijke personen om het proportionele aandeel in de rekening per natuurlijke persoon te bepalen. Er wordt dus abstractie gemaakt van de rechtsperso(o)n(en).

#### **Voorbeeld:**

Een BVBA in *onverdeeldheid* met 2 natuurlijke personen: het aandeel van elke natuurlijke persoon wordt vermoed 50% te bedragen.

Wordt echter een rekening in *onverdeeldheid* aangehouden tussen *één of meerdere Belgische residenten en één of meerdere niet-residenten* die op basis van de lijst zijn vrijgesteld (zie vraag 4) dan wordt er wel rekening gehouden met de niet-residenten om het breukdeel te bepalen.

#### **Voorbeeld:**

2 Belgische rijksinwoners in *onverdeeldheid* met 2 Belgische niet-inwoners verblijvend in Nederland: het aandeel van elke Belgische resident wordt vermoed 25% te bedragen.

### 13. Welke methode wordt gebruikt voor de berekening?

De taks wordt berekend per **referentieperiode** aan de hand van **fotomomenten (foto's)**. De belastbare waarde op elk fotomoment wordt opgeteld en gedeeld door het aantal foto's om het gemiddelde te berekenen.

De eerste *normale referentieperiode* liep van 10/03/2018 (= datum van inwerkingtreding van de wet) tot 30/09/2018. De tweede normale referentieperiode loopt van 01/10/2018 tot 30/09/2019. Voor de daaropvolgende normale referentieperiodes is eveneens voorzien dat zij op jaarbasis verderlopen.

Naast de normale referentieperiode kan een referentieperiode echter ook *vervroegd eindigen* waardoor de taks vervroegd verschuldigd wordt. Dit is het geval wanneer iemand wordt geschraapt van een rekening (dan eindigt de referentieperiode voor de persoon die wordt geschraapt) of wanneer een rekening wordt afgesloten (dan eindigt de referentieperiode voor alle titularissen op de rekening).

Tijdens de eerste referentieperiode waren er 3 **vaste foto's** voorzien: op 31/03, 30/06 en 30/09. De daaropvolgende referentieperiodes hebben telkens 4 vaste fotomomenten: 31/12, 31/03, 30/06, 30/09.

📷 Een foto wordt telkens genomen op het *einde van de dag* voor alle titularissen op rekening.

Naast de vaste fotomomenten kunnen er ook **bijkomende foto's** worden genomen. Dit is het geval wanneer:

- 1) Iemand geschraapt wordt van een rekening – de waarde wordt verdeeld zonder rekening te houden met de persoon die wordt geschraapt (deze persoon heeft altijd een nulfoto)
- 2) Iemand toegevoegd wordt aan een rekening – de waarde wordt verdeeld rekening houdend met de persoon die wordt toegevoegd
- 3) Een rekening wordt afgesloten – altijd nulfoto: de rekening kan niet worden afgesloten als er nog effecten op staan
- 4) Een rekening wordt geopend – meestal nulfoto: de effecten worden pas later ingeboekt

#### **Voorbeeld:**

Een rekening met 4 titularissen ter waarde van 2.000.000 EUR. Wegens overlijden wordt 1 titularis geschraapt op 15/08.

*Foto 1* op 31/12 (vaste foto): 500.000 EUR per titularis (4 titularissen)

*Foto 2* op 31/03 (vaste foto): 500.000 EUR per titularis (4 titularissen)

*Foto 3* op 30/06 (vaste foto): 500.000 EUR per titularis (4 titularissen)

*Foto 4* op 15/08 (bijkomende foto: overledene wordt geschraapt): 666.666 EUR per titularis (3 titularissen) + 0 EUR (titularis-overledene)

*Foto 5* op 30/09 (vaste foto): 666.666 EUR per titularis (3 titularissen)

⇒ Voor de 3 personen die overblijven op rekening is de berekening als volgt (voor elke persoon afzonderlijk) – einde referentieperiode op 30/09:  
 $(500.000 \text{ EUR} + 500.000 \text{ EUR} + 500.000 \text{ EUR} + 666.666 \text{ EUR} + 666.666 \text{ EUR}) / 5 = \mathbf{566.666 \text{ EUR}}$

Op het bedrag van **566.666 EUR** is elke titularis 0,15% verschuldigd.

⇒ Voor de overledene is de berekening als volgt – einde referentieperiode op 15/08:  
(500.000 EUR + 500.000 EUR + 500.000 EUR + 0) / 4 = **375.000 EUR**

Op het bedrag van **375.000 EUR** is geen effectentaks verschuldigd indien de overledene geen andere effectenrekeningen had of indien de waarde daarvan globaal gezien kleiner is dan 500.000 EUR (zie vraag 15 en 19).

#### 14. Wie berekent de taks?

Heeft u een of meerdere effectenrekeningen bij een **Belgische tussenpersoon** dan is deze tussenpersoon verplicht om een berekening van de taks te maken en ter beschikking te stellen.

Een **buitenlandse tussenpersoon** is niet verplicht een berekening van de taks te maken (zie punt III, B).

#### 15. Wat indien er meerdere effectenrekeningen zijn?

Indien u meerdere effectenrekeningen aanhoudt **bij dezelfde Belgische tussenpersoon**, dan wordt uw aandeel in deze rekeningen samengevoegd door de tussenpersoon zelf, zowel om te bepalen of u de grens van 500.000 EUR al dan niet bereikt, als om de eventueel verschuldigde taks te berekenen. Dit geldt echter *enkel en alleen* wanneer de effectenrekeningen dezelfde referentieperiode hebben (zie vraag 13).

Let op! Hoewel de bank de waarde op uw effectenrekeningen niet samenvoegt over verschillende referentieperiodes heen, is de fiscus van mening dat u dit zelf wel dient te doen, ook indien het gaat om effectenrekeningen bij meerdere Belgische tussenpersonen of zelfs buitenlandse tussenpersonen.

##### **Voorbeeld:**

U bent de enige titularis van twee effectenrekeningen **bij een of meerdere Belgische tussenpersonen\*** (rekening A: 400.000 EUR en rekening B: 700.000 EUR). Rekening A wordt afgesloten op 15/08 zonder transfert naar rekening B. De andere rekening B blijft bv. bestaan tot 30/09. Dan ontvangt u in principe twee afzonderlijke brieven met een afzonderlijke berekening van de taks, een brief in de loop van de maand september en een brief in de loop van de maand oktober. De *eerste brief* zal een opt-in brief zijn: u krijgt de mogelijkheid om de taks bevrijdend te laten inhouden door de bank (zie vraag 19). De *tweede brief* zal u informeren over het feit dat de taks reeds bevrijdend werd ingehouden door de bank.

*Dient u bij de eerste brief voor de opt-in te kiezen?* Volgens de fiscus dient u dit inderdaad te doen (tenzij u zelf een aangifte doet) aangezien de waarde op rekening A dient te worden samengevoegd met de waarde op rekening B.

\*Dit standpunt van de fiscus geldt ook indien u Belgisch resident bent en er zijn buitenlandse effectenrekeningen betrokken, maar dan dient u mogelijk zelf een berekening te maken en de waardes, zo nodig, samen te voegen (zie punt III, B).



16. U heeft een rekening afgesloten gedurende het jaar, wordt de taks dan toch voor een volledig jaar berekend?

Er wordt niet gekeken naar het aantal dagen dat u een effectenrekening hebt aangehouden om de taks te berekenen. De taks wordt dus niet *pro rata temporis* berekend.

**Voorbeeld:**

Afsluiting van een rekening op 24/07

Foto 31/12: 1.200.000 EUR

Foto 31/03: 1.200.000 EUR

Foto 30/06: 1.200.000 EUR

Foto bij afsluiting 24/07: 0 EUR

-> gemiddelde 900.000 EUR

Voor de inhouding, aangifte en betaling in een dergelijk geval: zie vraag 26.

17. U bent slechts Belgische resident geweest gedurende een bepaald gedeelte van de referentieperiode. Wordt de taks dan berekend/betaald over de hele periode?

Om te bepalen of de taks van toepassing is wordt gekeken naar de fiscale verblijfplaats op het moment waarop de taks opeisbaar wordt. Dit is de dag die volgt op het einde van de referentieperiode. Voor de eerste normale referentieperiode is dit dus op 1 oktober 2018.

Bent u op dat moment geen Belgisch resident meer, maar bent u nog wel titularis van een of meerdere Belgische effectenrekeningen, dan moet er gekeken worden naar het land waarnaar u verhuisd bent. Komt dit land voor op de "vrijgestelde" lijst dan betaalt u geen taks, staat het daarentegen op de "niet-vrijgestelde" lijst dan betaalt u mogelijk wel taks op uw Belgische effectenrekeningen.

Omgekeerd geldt dezelfde redenering, bent u Belgisch resident geworden in de loop van de referentieperiode dan bent u mogelijk taks verschuldigd op zowel uw binnenlandse als buitenlandse effectenrekeningen en dit voor de volledige referentieperiode, zelfs indien u officieel bent verhuisd op bv. 30 september 2018. De berekening gebeurt dan ook over de volledige referentieperiode.

**Indien u België zou verlaten of u in België zou vestigen is het steeds aangewezen om de bank hierover zo snel mogelijk te informeren.**

### III. Inhouding, aangifte en betaling

Voor de wijze van inhouding, aangifte en betaling dient er een onderscheid te worden gemaakt tussen (A) Belgische effectenrekeningen, (B) buitenlandse effectenrekeningen, en (C) een aantal bijzondere gevallen. Onder punt (D) vindt u ten slotte nog een antwoord op een aantal specifieke vragen.

#### A) Belgische effectenrekeningen

##### 18. Wat indien uw totale aandeel minstens 500.000 EUR bedraagt?

Indien de gemiddelde belastbare waarde van uw aandeel in de effectenrekening(en) die u aanhoudt bij een Belgische tussenpersoon **gelijk aan of hoger is dan 500.000 EUR**, dan is de bank wettelijk verplicht de taks bevrijdend in te houden en aan te geven. Let op dat de bank enkel effectenrekeningen consolideert waarvan de referentieperiode eindigt op dezelfde datum (zie ook vraag 15).

De ingehouden taks wordt anoniem doorgestort naar de Belgische fiscus. U ontvangt van de betrokken financiële instelling een brief die u hierover informeert. Wat deze effectenrekeningen betreft hoeft u bijgevolg geen verdere actie te ondernemen voor de aangifte en betaling (zie wel vraag 30).

Heeft u nog andere effectenrekeningen (in België of het buitenland\*), dan bent u hoe dan ook onderworpen aan de effectentaks voor deze rekeningen, zelfs indien de waarde van uw aandeel zeer beperkt is.

\* Voor een niet-inwoner die niet van de taks is vrijgesteld (zie vraag 4) wordt enkel gekeken naar de **Belgische** effectenrekeningen.

*Wat indien u niet wenst dat de bank de taks inhoudt?* Indien de gemiddelde belastbare waarde van uw aandeel in de effectenrekening(en) bij Delen Private Bank minstens 500.000 EUR bedraagt dan moet de bank verplicht de taks inhouden. Het is dus niet mogelijk in zo'n geval om een "opt-out" te doen.

##### 19. Wat indien uw totale aandeel kleiner is dan 500.000 EUR (mogelijkheid tot opt-in)?

Is deze waarde **kleiner dan 500.000 EUR** dan ontvangt u van de bank een **opt-in brief**. De opt-in is de mogelijkheid die de bank u biedt om de taks op effectenrekeningen bevrijdend te laten inhouden, aan te geven en anoniem door te storten naar de fiscus.

#### i) Wanneer is de opt-in voor u mogelijk relevant?

- 1) U heeft nog andere effectenrekeningen bij een Belgische of buitenlandse financiële instelling\* en de belastbare gemiddelde waarde van uw aandeel in deze rekening(en), samengeteld met uw aandeel in de rekening(en) bij Delen Private Bank is gelijk aan of hoger dan 500.000 EUR. U bent dan effectentaks verschuldigd op uw totale aandeel\*\*.
- 2) U bent titularis van een of meerdere rekeningen\* die afgesloten werden tijdens de normale referentieperiode (i.e. tussen 1 oktober en 30 september), of u werd in deze

periode van een of meerdere rekeningen geschrapt (hetgeen het einde van een referentieperiode tot gevolg heeft). In dat geval is de fiscus van mening dat u de waarde van uw aandeel in deze rekening(en) moet voegen bij de waarde van uw aandeel in de andere rekening(en) die nog bestaan gedurende de normale referentieperiode\*\*\*.

\* Voor een niet-inwoner die niet van de taks is vrijgesteld (zie vraag 4) wordt enkel rekening gehouden met de **Belgische** effectenrekeningen.

\*\* Let op: Delen Private Bank kan enkel de taks inhouden op de effectenrekeningen die u bij de bank aanhoudt en niet de taks die u eventueel op andere rekening(en) bij een andere bank verschuldigd bent.

\*\*\* Aangezien de bank voor de bepaling van de grens van 500.000 EUR louter naar een en dezelfde referentieperiode mag kijken (zie vraag 15) kan het zijn dat u meerdere opt-in brieven ontvangt van éénzelfde bank voor verschillende referentieperiodes.

ii) Wanneer is de opt-in voor u in ieder geval *niet* relevant?

Ontvangt u een opt-in brief maar heeft u geen andere effectenrekening(en) dan deze bij de instelling die de brief heeft verstuurd, en heeft er geen afsluiting of schrapping plaatsgevonden gedurende het jaar, dan dient u hoe dan ook niet voor de opt-in te kiezen: u bent dan immers geen effectentaks verschuldigd. U hoeft in dat geval geen enkele actie te ondernemen (zie wel vraag 30).

iii) Wat indien u voor de opt-in wil kiezen maar het aandeel waarop de taks is berekend niet overeenstemt met uw werkelijke aandeel in de rekening?

De bank kan enkel de taks inhouden op basis van het forfaitaire breukdeel van de titularis (zie vraag 12). U kunt dus niet kiezen voor een "opt-in" voor uw werkelijke aandeel op rekening indien dit niet overeenstemt met de forfaitaire verdeling.

Indien u hierdoor **te veel taks** betaalt dan kan u eventueel teruggave vragen van (een deel van) de betaalde taks op basis van uw werkelijke aandeel (zie deel IV "Teruggave"). Betaalt u daarentegen **te weinig taks** dan heeft de Minister van Financiën bevestigd dat u niet verplicht bent om toch nog uw werkelijke aandeel aan te geven, maar u mag dit wel doen in de vorm van een gezamenlijke aangifte (zie ook deel IV "Teruggave").

iv) Moet u voor de opt-in kiezen indien uw totale belastbare vermogen in het kader van de taks minstens 500.000 EUR bedraagt?

Neen, de opt-in is een mogelijkheid die de bank op basis van de wet aanbiedt, maar u bent niet verplicht om hierop in te gaan. Kiest u voor de opt-in dan hebt u geen verdere aangifte- en betalingsverplichting voor de betrokken rekening(en) (zie wel vraag 30).

Kiest u *niet* of *niet tijdig* voor de opt-in, maar bent u wel effectentaks verschuldigd, dan dient u zélf een aangifte in (zie vraag 25).

v) Concreet: hoe kiest u voor de opt-in voor uw rekening(en) bij Delen Private Bank?

Voor de normale referentieperiode (die tot 30 september loopt) kunt u via onze beveiligde website kiezen voor de opt-in-mogelijkheid tot en met 30 november. U logt in aan de hand van een persoonlijke code en maakt uw keuze voor de opt-in kenbaar. Uit veiligheidsoverwegingen vragen we ook uw geboortedatum te vermelden. Kiest u voor de opt-in, dan houden wij de taks af van de betrokken rekening(en) – voor zover dit mogelijk is – en zorgen wij verder voor de aangifte en betaling. Ontvangen wij geen of geen tijdig antwoord, dan gaan we ervan uit dat u niet voor de opt-in kiest.

Het is eveneens mogelijk dat u van de bank een opt-in brief ontvangt voor effectenrekeningen waarvan de referentieperiode vervroegd werd afgesloten (ofwel omdat u van een rekening werd geschrapt ofwel omdat een rekening werd afgesloten). In dat geval dient u uw keuze voor de opt-in kenbaar te maken door het nodige bedrag te storten op de vermelde rekening van de bank binnen de vermelde termijn. Dat kan dus niet via de website.

Is de deadline voor de opt-in (via de website of door middel van storting) verlopen, dan kunt u niet langer voor de opt-in kiezen en dient u mogelijk zelf een aangifte te doen (zie vraag 25).

#### B) Buitenlandse effectenrekeningen

Bent u als Belgisch resident titularis van een effectenrekening gehouden bij een buitenlandse tussenpersoon en bedraagt uw totale belastbare vermogen aan effecten minstens 500.000 EUR? Dan moet u in principe zelf overzichten opmaken, de gemiddelde taks berekenen en aangifte/betaling doen voor deze buitenlandse rekeningen (zie vraag 25), tenzij u kunt bewijzen dat de taks reeds werd ingehouden, aangegeven en betaald door de buitenlandse tussenpersoon. Informeer u dus best bij de buitenlandse financiële instelling in kwestie.

#### C) Bijzondere gevallen

Hebt u aandelen op naam laten zetten en valt u onder de antimisbruikbepaling besproken onder vraag 10, dan zult u zelf aangifte en betaling moeten doen van de taks voor één jaar (zie vraag 25).

Indien u uw effectenportefeuille zou inbrengen in een vennootschap en deze inbreng wordt gevat door de antimisbruikbepaling besproken onder vraag 8, dan moet u ook zelf een aangifte indienen (zie vraag 25). Deze aangifteverplichting is *niet* beperkt tot één jaar.

#### D) Specifieke vragen

##### 20. Als de bank de taks inhoudt, van welke rekening wordt de taks dan afgehouden?

De bank houdt de taks telkens af van de betrokken rekening(en). Heeft u bv. een aandeel in een bepaalde rekening van 50% en in een andere rekening van 33%, dan houdt de bank 0,15% af van het aandeel van 50% en 0,15% van het aandeel van 33%. Het is niet mogelijk om te vragen dat de bank de volledige taks slechts van één bepaalde rekening zou afhouden.

##### 21. Wat indien het bedrag dat u verschuldigd bent bij een bepaalde financiële instelling slechts 10 EUR of minder bedraagt?

Indien u globaal gezien een aandeel heeft in effectenrekeningen van minstens 500.000 EUR, dan bent u effectentaks verschuldigd op uw volledige aandeel.

### Voorbeeld:

U heeft een effectenrekening bij bank A waarin uw aandeel 495.000 EUR bedraagt en een effectenrekening bij bank B waarin uw aandeel 5.000 EUR bedraagt. U bent dan op beide rekeningen effectentaks verschuldigd. Gaat het om Belgische banken, dan ontvangt u in dit voorbeeld in principe van beide een opt-in brief, *ongeacht de grootte van het bedrag*. Kiest u bij beide banken voor de opt-in dan houdt bank A een bedrag van 742,50 EUR in en bank B een bedrag van 7,50 EUR.

Dient u *zelf* een aangifte in (bv. voor een buitenlandse effectenrekening met een beperkt bedrag op rekening) dan hoeft u geen *betaling* te doen als het door de aangifte verschuldigde bedrag 10 EUR of minder bedraagt. De aangifte op zich dient wel te gebeuren als u in totaal (over alle banken heen) 500.000 EUR aan effecten op uw naam heeft.

### 22. Moeten/kunnen ouders de taks van hun (minderjarige) kinderen betalen?

Neen, dit is niet mogelijk. De taks is verschuldigd door elke persoon, zelfs al is hij/zij minderjarig. De taks wordt steeds afgehouden van de betrokken rekening zodat er een link aanwezig is tussen de betaalde taks en de betrokken titularis (met het oog op het bewijs van betaling in de toekomst).

### 23. Wie betaalt de taks? De vruchtgebruiker of de naakte eigenaar?

Of de taks verschuldigd is wordt bepaald per persoon (zie vraag 3). Als de taks verschuldigd is dan betalen zowel de vruchtgebruiker als de naakte eigenaar de taks op basis van hun aandeel (zie vraag 12).

### 24. Wat indien er onvoldoende cash is op rekening bij Delen Private Bank om de taks in te houden?

Heeft u meer dan 500.000 EUR of kiest u voor de opt-in, maar is er onvoldoende cash aanwezig op uw rekening dan wordt de rekening in beginsel debet gezet en zal dit bedrag moeten worden aangezuiverd.

Indien er louter *aandelen in privé-vennootschappen (de zogenaamde SPV-rekeningen)* op rekening staan, dan is er in ieder geval geen cash aanwezig. Heeft u dergelijke niet-beursgenoteerde aandelen in portefeuille bij onze bank dan passen we hetzelfde principe toe.

### 25. Hoe dient u zelf een aangifte in?

De aangifte moet in principe uiterlijk gebeuren op de laatste dag voor de indiening van de aangifte personenbelasting via tax-on-web. Deze termijn geldt zowel voor de indiening van een individuele als een gezamenlijke aangifte en ongeacht de vorm (papier/elektronisch) ervan.

Voor belastingplichtigen die zelf hun aangifte personenbelasting indienen was de uiterste datum voor aanslagjaar 2019 (inkomstenjaar 2018) vastgesteld op 15 juli 2019. Voor belastingplichtigen die gebruik maken van een mandataris is de uiterste datum 24 oktober 2019.

Hoewel de wet lijkt aan te geven dat enkel de datum van 15 juli 2019 relevant is voor de aangifte effectentaks, heeft de fiscus intussen verduidelijkt op haar website dat een mandataris ook een aangifte effectentaks kan indienen tot 24 oktober 2019. Desondanks dient de betaling van de taks in alle gevallen ten laatste te gebeuren op 31 augustus (dus vóór de deadline voor aangifte door mandatarissen).

Zoals hieronder aangegeven gebeurt deze aangifte in principe elektronisch, tenzij 1) het gaat om een gezamenlijke aangifte 2) u voor de personenbelasting gebruik maakt van een vereenvoudigde aangifte 3) u niet over de nodige geïnformatiseerde middelen beschikt om een elektronische aangifte in te dienen 4) u als belastingplichtige beroep doet op een mandataris om de aangifte in te dienen.

Het elektronisch aangifteformulier is intussen beschikbaar via het platform MyMinfin. Het papieren modelformulier vindt u hier terug: [https://financien.belgium.be/nl/experten\\_partners/investeerdere/taks-op-de-effectenrekeningen](https://financien.belgium.be/nl/experten_partners/investeerdere/taks-op-de-effectenrekeningen).

26. Als u zelf een aangifte indient, dient u dan uw werkelijke aandeel in de rekening op te geven?

Neen, de fiscus heeft in haar circulaire bevestigd dat dit geen verplichting is. U heeft met andere woorden de vrije keuze om ofwel het aandeel aan te geven dat u werkelijk toekomt, ofwel het aandeel dat u geacht wordt forfaitair toe te komen (zie vraag 12).

Indien u het aandeel wenst aan te geven dat u wettelijk of contractueel toekomt (= uw werkelijk aandeel) dan doet u dit op basis van een gezamenlijke aangifte, getekend door alle titularissen/medegerechtigden van de rekening. Deze aangifte kan enkel op papier worden ingediend en dient te worden vergezeld van de nodige bewijsstukken die het aandeel van elke medegerechtigde in de onverdeeldheid of de rekening vruchtgebruik/blote eigendom vastleggen.

Wenst u daarentegen geen aangifte te doen op basis van uw werkelijk aandeel en kiest u voor de aangifte op basis van uw forfaitair aandeel dan kan u de aangifte individueel indienen.

27. Hoe wordt de taks aangegeven, ingehouden en betaald bij een transfert van effecten gedurende het jaar?

In beginsel voorziet de wet in een uitzondering bij een overdracht van belastbare effecten van een Belgische tussenpersoon naar een andere Belgische tussenpersoon. Enkel de tussenpersoon bij wie de effecten zijn toegekomen zou in dat geval de taks moeten berekenen en inhouden. Deze bepaling is echter zo strikt geformuleerd dat ze niet toepasbaar is in de praktijk.

Dit heeft tot gevolg dat beide financiële instellingen de taks zullen berekenen en desgevallend inhouden volgens de periode dat de effecten bij hen op rekening hebben gestaan. Als dit ertoe leidt dat u dubbel wordt belast dan kan u een teruggave vragen (zie deel IV).

Hetzelfde principe geldt bij een interne transfert binnen de bank. Ook daar kan de bank de eventueel teveel betaalde taks niet aan de bron corrigeren en zal er dus met een vraag tot teruggave moeten worden gewerkt.

IV. Teruggave

28. Kan er teruggave worden gevraagd van de teveel betaalde taks?

Het aandeel van elke titularis in de gemiddelde belastbare waarde van de effectenrekeningen wordt vermoed proportioneel te zijn met het aantal titularissen op de rekening (zie vraag 12). De bank mag niet kijken naar het werkelijke aandeel van een titularis in de rekening. Stemt het forfaitair bepaalde

aandeel niet overeen met het wettelijke of contractuele aandeel, dan kunt u wel de teruggave vorderen van de te veel betaalde taks. Let wel op dat in dat geval de belastbare waarde van de overige titularissen op de rekening in principe zal worden verhoogd. Dergelijke aangifte moet steeds gezamenlijk gebeuren, m.a.w. getekend door alle titularissen op rekening en dient vergezeld te worden van de nodige bewijsstukken die het werkelijke aandeel van elke medegerechtigde in de onverdeeldheid of de rekening vruchtgebruik/blote eigendom vastlegt (zoals bv. een huwelijkscontract).

Het formulier om een teruggave te vragen werd intussen ter beschikking gesteld door de fiscus. U vindt dit hier terug: [https://financien.belgium.be/nl/experten\\_partners/investeerdere/taks-op-de-effectenrekeningen](https://financien.belgium.be/nl/experten_partners/investeerdere/taks-op-de-effectenrekeningen)

Het formulier dient uiterlijk de laatste werkdag van het jaar volgend op het jaar waarin de referentieperiode een einde neemt te worden ingediend. Voor de eerste normale referentieperiode die liep tot 30 september 2018 betekent dit bijgevolg dat u tot 31 december 2019 heeft om teruggave te vorderen. Het bevoegde kantoor is het volgende:

Algemene administratie van de Inning en de Invordering  
Inningscentrum – Diverse Taksen  
Koning Albert II-laan 33 bus 431  
1030 Brussel

[CPIC.TAXDIV@minfin.fed.be](mailto:CPIC.TAXDIV@minfin.fed.be)

#### 29. Is een vraag tot teruggave steeds nuttig?

Om een teruggave te kunnen vragen moeten alle titularissen mee tekenen, wat impliceert dat iedereen akkoord is om de taks correct af te rekenen. In sommige gevallen lijkt het dan ook eenvoudiger om in onderling akkoord tot een correcte verrekening van de taks over te gaan.

Valt een (mede)titularis echter onder de grens van 500.000 EUR, dan kan een vraag tot teruggave wel nuttig zijn omdat er dan globaal gezien te veel taks werd betaald.

#### **Voorbeeld:**

Een rekening met 2 titularissen van 1.000.000 EUR, één titularis X heeft een werkelijk aandeel van 25%, de andere titularis Y van 75% (de titularissen hebben geen andere effectenrekeningen). Op basis van de wet werd voor beide titularissen effectentaks ingehouden op 500.000 EUR. Nochtans is titularis X op basis van zijn werkelijk aandeel niet aan de taks onderhevig. In zo'n geval kan er dus een effectieve teruggave worden bekomen van 0,15% op 250.000 EUR (oftewel 375 EUR) door een gezamenlijke aangifte in te dienen.

#### 30. Wat bij een overdracht van belastbare effecten gedurende het jaar?

Als u te veel taks betaalt naar aanleiding van een overdracht van belastbare effecten zou de administratie onder bepaalde voorwaarden eveneens een vraag tot teruggave toestaan. Zowel omtrent de precieze berekeningswijze van de taks als de gevallen waarin teruggave kan worden gevraagd is er echter nog grote onduidelijkheid. In dergelijke gevallen zouden wij dan ook aanraden zelf een berekening te maken van de taks die u verschuldigd was geweest indien er geen transfert had plaatsgevonden en te proberen het verschil met de effectief betaalde taks te recupereren.

## V. Varia

### 31. De taks werd bevrijdend ingehouden door de bank, dient u nog aan andere verplichtingen/formaliteiten te voldoen?

Ja, in het kader van de effectentaks werd een nieuwe code geïntroduceerd in de aangifte personenbelasting (vak XIV – code 1072-92/code 2072-62).

Anders dan wat in eerste instantie werd gedacht zal er geen precies aantal effectenrekeningen moeten worden vermeld. U moet enkel “ja” aanduiden indien u titularis was van meer dan één effectenrekening gedurende het belastbaar tijdperk. Het feit dat er op alle rekeningen reeds effectentaks werd ingehouden of het feit dat er geen effectentaks verschuldigd is omdat u de grens van 500.000 euro niet bereikt heeft hierop geen impact: u moet toch het vakje “ja” invullen als u meerdere effectenrekeningen heeft.

Voor rekeningen in vruchtgebruik/naakte eigendom geldt in principe dat zowel vruchtgebruikers als naakte eigenaars als titularissen worden beschouwd.

Ontving u een voorstel tot vereenvoudigde aangifte? Dan heeft u de mogelijkheid om op het antwoordformulier het vakje “ja” aan te kruisen.

Heeft/had u geen of slechts één effectenrekening dan hoeft u, wat deze code betreft, niets in te vullen.

### 32. Zijn er boetes gekoppeld aan het niet nakomen van de verplichtingen in het kader van de effectentaks?

De niet aangifte, laattijdige, onnauwkeurige of onvolledige aangifte, alsook de laattijdige betaling, worden bestraft met een boete gaande van 10 % tot 200 % van de verschuldigde taks.

In het kader van een fiscaal onderzoek is het mogelijk dat de administratie aan de titularis van een effectenrekening inlichtingen vraagt. Voor elke foutieve mededeling of gebrek aan mededeling kan een geldboete worden opgelegd van 750 tot 1.250 EUR.

Let op dat ook het niet correct invullen van de aangifte personenbelasting in principe kan leiden tot een administratieve boete van 50 tot 1.250 EUR



Bijlage I: Landenlijst

Niet-vrijgestelde landen (= wel effectentaks)		Vrijgestelde landen (= geen effectentaks)	
1	Australië	1	Albanië
2	Bangladesh	2	Algerije
3	Brazilië	3	Argentinië
4	China	4	Armenië
5	Egypte	5	Azerbeidzjan
6	Estland	6	Bahrein
7	Filipijnen	7	Bosnië-Herzegovina (ex-Joegoslavië)
8	Frankrijk	8	Bulgarije
9	Ghana	9	Canada
10	Griekenland	10	Chili
11	Ierland	11	Congo
12	India	12	Cyprus
13	Indonesië	13	Denemarken
14	Italië	14	Duitsland
15	Ivoorkust	15	Ecuador
16	Japan	16	Finland
17	Korea	17	Gabon
18	Letland	18	Georgië
19	Litouwen	19	Hongarije
20	Maleisië	20	Hong Kong
21	Marokko	21	IJsland
22	Mauritius	22	Israël
23	Mexico	23	Kazachstan
24	Nieuw-Zeeland	24	Kirgizië (ex-USSR)
25	Nigeria	25	Koeweit
26	Pakistan	26	Kroatië
27	Portugal	27	Luxemburg
28	San Marino	28	Macedonië (ex-Joegoslavië)
29	Senegal	29	Malta
30	Singapore	30	Moldavië (ex-USSR)
31	Taiwan	31	Mongolië
32	Turkije	32	Nederland
33	Venezuela	33	Noorwegen
34	Verenigd Koninkrijk	34	Oekraïne
35	Verenigde Staten	35	Oezbekistan

36	Zuid-Afrika	36	Oostenrijk
		37	Polen
		38	Roemenië
		39	Rusland
		40	Rwanda
		41	Servië en Montenegro (ex-Joegoslavië)
		42	Slovakije
		43	Slovenië
		44	Spanje
		45	Sri Lanka
		46	Tadzjikistan
		47	Thailand
		48	Tsjechië
		49	Tunesië
		50	Turkmenistan
		51	Uruguay
		52	Verenigde Arabische Emiraten
		53	Vietnam
		54	Wit-Rusland
		55	Zweden
		56	Zwitserland* (*attest)