



Deloitte Legal Newsflash Greenille Private Client Team

TER*bis* aangevochten voor het Grondwettelijk Hof

Recent raakte bekend dat er vijf afzonderlijke beroepen ingediend werden bij het Grondwettelijk Hof tot vernietiging van (een deel van) de Wet betreffende de jaarlijkse taks op effectenrekeningen van 17 februari 2021 (hierna TER*bis*).

De wet voerde een jaarlijkse taks van 0,15 procent in op effectenrekeningen met een waarde van meer dan 1 miljoen euro. De TER*bis* heeft een veel breder toepassingsgebied dan de eerste TER en viseert de effectenrekening als object, ongeacht wie de titularis is. Concreet heeft dit tot gevolg dat de TER*bis* ook effectenrekeningen viseert aangehouden door Belgische vennootschappen of door Belgische verzekeringsmaatschappijen.

Hierna gaan wij in op de eerste drie beroepen. Het betreft twee vennootschappen (holdings), m.n. GBL (samen met Sagerpar) en Portus die de nieuwe taks aanvechten. Eerder raakte al bekend dat ook de verzekeringskoepel Assuralia de regeling aanvecht bij het Grondwettelijk Hof.

Waarom?

Tak 23-verzekering

Volgens de Memorie van Toelichting van de TER*bis* vallen de effectenrekeningen verbonden met een Tak 23-verzekering onder de taks omdat ze een 'volledig substituut' uitmaken voor een direct aangehouden effectenrekening.

Deze nieuwe regeling leidt er toe dat de overschrijding van de drempel van 1 miljoen euro niet beoordeeld wordt op het niveau van de waarde van elk individueel tak 23-contract, maar op het niveau van de effectenrekening(en) die de verzekeraar in het kader van het beheer van de tak 23-fondsen aanhoudt. Die drempel van 1 miljoen euro zal bij de verzekeraars steevast

overschreden worden. De nieuwe regeling heeft dus tot gevolg dat kleine beleggers getroffen worden, aangezien de taks zoals gebruikelijk zal worden doorgerekend aan de belegger.

Assuralia vecht de juridische onzekerheid aan die het gevolg is van de nieuwe TER*bis* en de ongelijke behandeling van verzekeringsproducten, vergeleken met producten van andere financiële instellingen, zoals buitenlandse verzekeringsmaatschappijen.

De nieuwe antimisbruikbepaling op de korrel

GBL en Portus vechten onder meer de nieuwe specifieke antimisbruikbepaling aan die twee onweerlegbare vermoedens instelt van fiscaal misbruik. Het betreft de splitsing van een effectenrekening in meerdere rekeningen bij dezelfde bank en de omzetting van belastbare financiële instrumenten die op een effectenrekening staan, naar financiële instrumenten op naam (die niet op een effectenrekening staan). Er kunnen immers legitieme redenen bestaan om aandelen om te zetten op naam, bijvoorbeeld om te kunnen genieten van dubbel stemrecht.

De toelichting in de parlementaire werkzaamheden die voorziet in een aantal uitzonderingen op de onweerlegbare vermoedens, is verre van duidelijk. Bovendien leiden de retroactieve inwerkingtreding, de onduidelijkheid over de toepassing in de tijd van de vermoedens en de gecombineerde werking met de -eveneens nieuwe- algemene antimisbruikbepaling tot heel wat fiscale onzekerheden. Het is voorlopig nog wachten op duidelijke richtlijnen van de fiscale Administratie.

Anticiperen op de mogelijke vernietiging van de TER*bis*?

Mocht het Grondwettelijk Hof beslissen tot vernietiging, dan valt af te wachten of de hele wet, dan wel slechts bepaalde onderdelen op de schop gaan en wat de precieze draagwijdte daarvan is.

Wat kan u intussen doen?

De TER*bis* niet betalen is (i) praktisch in de meeste gevallen niet mogelijk aangezien de bank, ongeacht uw positie, toch inhoudt en (ii) uiteraard onwettig aangezien u in tussentijd fiscaal niet in regel bent (geen aangifte, geen betaling). Een tussentijdse controle zou dus leiden tot boetes (belastingverhogingen of nominale boetes van 750 €-1250 euro) en nalatigheidinteresten (4% op jaarbasis).

De TER*bis* laten inhouden of betalen, en de uitspraak rustig afwachten, is de weg van de minste weerstand. Belgische tussenpersonen moeten de taks voor het eerst aangeven en betalen tegen 20 december 2021. Als de belegger de taks zelf moet aangeven en betalen (bv. voor een buitenlandse effectenrekening), moet de eerste aangifte in principe tegen juli 2022 worden ingediend en moet de taks worden betaald uiterlijk tegen 31 augustus 2022. Blijft de TER*bis* wetgeving overeind, dan hebt u niks verloren. Het risico bestaat echter dat het Grondwettelijk Hof in geval van vernietiging van de wetgeving bepaalt dat deze vernietiging enkel gevolgen zal hebben voor de toekomst. Dit was ook het geval bij de vernietiging van de eerste TER (wet van 7 februari 2018) op 17 oktober 2019.

Om uw rechten zoveel mogelijk te vrijwaren kan u overwegen, na betaling/inhouding van de TER*bis* een gemotiveerd verzoek tot teruggave in te dienen. Op deze manier bent u beter gewapend om de betwisting zo gewenst verder te voeren, bijvoorbeeld indien het Grondwettelijk Hof (bepaalde onderdelen van) de TER*bis* zou vernietigen en een gemoduleerde werking in de tijd geeft aan de gevolgen van deze vernietiging. U kan een verzoek tot teruggave indienen met betrekking tot de TER*bis* over jaar 2021 tot **30 december 2022**. Het verdient aanbeveling om, zo u wenst dat dit verzoek uw rechten maximaal vrijwaart, hier niet te lang mee te wachten. Het dient

immers zeker te worden ingediend vóór een eventuele uitspraak van het Grondwettelijk Hof, zo u maximaal uw rechten wenst te vrijwaren bij een eventuele gemoduleerde vernietiging (met beperking van de effecten in de tijd) door het Grondwettelijk Hof.

Contacts

Greenille Private Client Team, Tel: + 32 2 738 06 50,

Email: greenille@deloitte.com

As a top legal practice in Belgium, Deloitte Legal - *Lawyers* is a full service business law firm, highly recommended by the most authoritative legal guides. Deloitte Legal - *Lawyers* is based in Zaventem, Watermael-Boitsfort, Antwerp, Ghent and Kortrijk. It consists of close to 150 highly qualified Bar-admitted lawyers. Deloitte Legal - *Lawyers* offers expert advice in the fields of banking & finance, commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, EU law, tax law, tax & legal services for high-net-worth families & individuals (Greenille Private Client) and dispute resolution. Whenever required to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Deloitte Legal - *Lawyers* collaborates closely with other professions (e.g. tax, financial advisory, accountancy, consulting), and with a select group of law firms all over the world.

Deloitte Legal - *Lawyers* provides thorough and practical solutions tailored to the needs of clients ranging from multinational companies, national large and medium-sized enterprises, financial institutions, government bodies to private clients.

More information: www.deloittelegal.be

© 2021, Deloitte Legal – *Lawyers* - The content and layout of this communication are the copyright of Deloitte Legal – *Lawyers* or its contributors, and are protected under copyright and other relevant and intellectual property rights laws and regulations. No reproduction in any form or through any medium is allowed without the explicit consent of Deloitte Legal – *Lawyers* or its contributors.

[Subscribe](#) | [Unsubscribe](#)