



## Laga Newsflash

### Taks op effectenrekeningen: nog actie voor 20 december?

Indien u een effectenrekening heeft, ontving u naar alle waarschijnlijkheid de afgelopen periode ook correspondentie van uw bank in verband met de taks op de effectenrekening (hierna: "TER"). Zo eindigde op 30 september 2018 namelijk de referentieperiode om te bepalen of u al dan niet de TER verschuldigd bent voor de periode 10 maart 2018 – 30 september 2018. Rond 20 november had u de kans om een 'opt in' bij de bank te doen. Intussen werden ook enkele beroepen tot vernietiging van de wet tot invoering van de TER bij het Grondwettelijk Hof ingediend.

#### Eén stap terug: wat is de taks op de effectenrekeningen?

In het kader van de 'rechtvaardige fiscaliteit' voerde de regering Michel-I een jaarlijkse taks op (i) Belgische en buitenlandse effectenrekeningen van natuurlijke personen die Belgisch rijksinwoner zijn en (ii) op Belgische effectenrekeningen van niet-inwoners.

De taks is evenwel enkel van toepassing als de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten tijdens de referentieperiode van 12 maanden minstens €500 000 bedraagt. Deze drempel wordt berekend per rekeninghouder-natuurlijke persoon (titularis) voor een gelijk deel, ongeacht de hoedanigheid als volle eigenaar, blote eigenaar dan wel vruchtgebruiker en ongeacht de samenloop met eventuele rechtspersonen (zie daarover: P. Macaluso, "De bedrieglijke eenvoud van de taks op de effectenrekeningen", *TFR* 2018, afl. 535, 119).

Eenvoudig betekent dit dat wanneer uw partner samen met u een effectenrekening aanhoudt (ieder 50% eigenaar) met een gemiddelde waarde van €999 999, er geen TER verschuldigd is

omdat €999 999 gedeeld door 2 (titularissen) minder is dan €500 000.

## Hoe wordt de taks berekend?

Als titularis bent u jaarlijks 0,15% verschuldigd over de gemiddelde waarde van uw kwalificerende effectenrekening(en). Deze waarde wordt berekend op 4 referentietijdstippen (31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september) gedurende een periode van 12 opeenvolgende maanden die aanvangt op 1 oktober en eindigt op 30 september van het volgende jaar.

Niet alle financiële instrumenten zijn onderworpen aan de TER. Zo ontsnappen enerzijds derivaten zoals opties, futures en swaps aan de TER wegens hun specifieke karakter en anderzijds zullen ook aandelen op naam niet meetellen voor de berekening van de TER omdat deze niet op een effectenrekening staan. Voorts zijn rekeningen en effecten die worden gehouden in het kader van een levensverzekering of een regeling voor pensioensparen eveneens van het toepassingsgebied van de TER uitgesloten.

## Hoe wordt de TER betaald?

Het antwoord op deze vraag hangt af van de feitelijke omstandigheden.

Indien u een effectenrekening heeft bij een Belgische financiële tussenpersoon waarvan de gemiddelde waarde gedurende de referentieperiode meer bedraagt dan €500 000 dan zal deze Belgische financiële tussenpersoon de TER voor u (rekeninghouder-titularis) aangeven en betalen.

Indien u een effectenrekening heeft bij een Belgische financiële tussenpersoon (of meerdere rekeningen bij verscheidene Belgische financiële tussenpersonen) waarvan de gemiddelde waarde gedurende de referentieperiode minder bedraagt dan €500 000, dan zal deze Belgische financiële tussenpersoon de TER in principe niet aangeven en betalen maar u hiertoe wel de mogelijkheid bieden door de zogenaamde 'opt-in' (dit ging tot 30 november 2018). Zoniet, zal u zelf geacht worden de TER aan te geven en te betalen. Het aangifteformulier is sinds 3 december 2018 beschikbaar. De online toepassing zal in het eerste kwartaal van 2019 beschikbaar zijn. Deadline voor de aangifte is half juli 2019, voor de betaling is dit 31 augustus 2019.

Indien u een effectenrekening heeft bij een buitenlandse financiële tussenpersoon dan zal de belastingplichtige eveneens zelf instaan voor de aangifte en betaling van de TER, tenzij de buitenlandse financiële tussenpersoon een aansprakelijke vertegenwoordiger liet erkennen die de verplichtingen inzake TER in België zal voldoen alsof het een Belgische financiële tussenpersoon betreft.

Indien u de effectenrekening in mede-eigendom heeft, of in vruchtgebruik/blote eigendom verhouding, of tezamen met een rechtspersoon, zal de taks hoogstwaarschijnlijk niet correct ingehouden worden (wegens het vermoeden van proportionaliteit tussen alle titularissen) en is een vraag tot

teruggave nodig. Een model voor deze vraag tot teruggave krijgt u pas bij contact met het kantoor van het Inningscentrum- sectie Diverse Taksen. Voor de vragen tot teruggave die betrekking hebben op de referentieperiode tot 30 september 2018 hebt u tijd tot 31 december 2019.

## Wat als de TER vernietigd wordt door het Grondwettelijk Hof?

Een beroep tot schorsing evenals drie beroepen tot vernietiging werden intussen ingediend. Uitspraak is te verwachten ten vroegste najaar 2019.

## Wat kan u intussen doen?

De TER niet betalen is (i) praktisch in de meeste gevallen niet mogelijk aangezien de bank (al dan niet na uw 'opt in'), 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 EUR) en nalatigheidinteresten (7% op jaarbasis).

De TER laten inhouden of betalen, en de uitspraak rustig afwachten, is de weg van de minste weerstand. Blijft de TER wetgeving overeind, dan hebt u niks verloren. Het risico bestaat echter dat het Grondwettelijk Hof in geval van vernietiging van de TER-wetgeving bepaalt dat deze vernietiging enkel gevolgen zal hebben voor de toekomst. Dit gebeurt de laatste tijd regelmatig in fiscale aangelegenheden (vb. de Fairness Tax, ...).

Sterker nog in een recent arrest inzake btw, kwam het hof zelfs tot het besluit dat de vernietiging enkel voor de toekomst kon werken en dat de reeds betaalde belastingen definitief verschuldigd waren. Deze uitspraak gaf aanleiding tot de situatie dat belastingplichtigen die de belasting betaalden, geen terugvordering kunnen vragen omwille van de specifieke bepaling van de werking in de tijd van het vernietigingsarrest, terwijl belastingplichtigen die niets betaalden, niet meer konden worden aangesproken door de fiscus.

Een mooie middenweg lijkt erin te bestaan, na betaling/inhouding van de TER een gemotiveerd verzoek tot teruggave in te dienen. Op deze manier vrijwaart u uw rechten zoveel mogelijk en bent u beter gewapend om de betwisting zo gewenst verder te voeren, bijvoorbeeld indien het Grondwettelijk Hof de TER zou vernietigen en een gemoduleerde werking in de tijd geeft aan de gevolgen van deze vernietiging.

Dient dit te gebeuren voor 20 december 2018? Neen. Deze termijn geldt enkel voor de doorstortingsverplichting van de financiële tussenpersonen. Uzelf hebt tijd om te betalen tot 31 augustus 2019. U kan dit verzoek tot teruggave indienen met betrekking tot de TER over 2018 indienen tot 31 december 2019 (zoals eerder aangehaald). Het verdient aanbeveling om, zo u wenst dat dit verzoek uw rechten maximaal vrijwaart, dit niet te lang achterwege te laten. Het dient immers zeker te worden ingediend vóór een eventuele uitspraak van het

Grondwettelijk Hof, zo u zich maximaal wenst in te dekken tegen een eventuele gemoduleerde vernietiging (met beperking van de effecten in de tijd) door het Grondwettelijk Hof.

## Conclusie

U kan rustig de Kerstperiode ingaan en overpeinzen welke weg u wenst in te slaan. Indien u vragen heeft betreffende het bovenstaande of indien wij u kunnen helpen om deze Kafkaiaanse taks op de effectenrekeningen te ontleden samen met u, aarzel in elk geval niet om contact op te nemen.

**Greenille by Laga, Tel: + 32 2 738 06 50, Email: [greenille@laga.be](mailto:greenille@laga.be)**



Laga  
Gateway building  
Luchthaven Nationaal 1J  
1930 Zaventem  
Belgium

A top legal practice in Belgium, Laga is a full service business law firm, highly recommended by the most authoritative legal guides. Laga comprises approximately 140 qualified lawyers, based in Brussels (Zaventem and Woluwé), Antwerp, Ghent and Kortrijk. Laga offers expert advice in the fields of banking & finance, commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, tax law, tax and legal services for high-net-worth families and individuals (Greenille by Laga), and litigation. Where appropriate to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Laga lawyers work closely with financial, assurance and advisory, tax and consulting specialists, and with select EU and US law firms.

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

More information: [www.laga.be](http://www.laga.be)

© 2018, Laga, Belgium - The content and layout of this communication are the copyright of the law firm Laga 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 Laga or its contributors.

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