

Taks op de effectenrekening ('effectentaks') in België

Wat is de effectentaks?

De effectentaks is een vermogensbelasting (van 0,15%) die wordt geheven over de gemiddelde waarde van de beleggingen aangehouden op effectenrekeningen in België of in het buitenland.

Wie is onderworpen?

In het algemeen is de effectentaks verschuldigd door in België woonachtige natuurlijke personen met één of meer effectenrekeningen waarvan de gemiddelde waarde van de kwalificerende beleggingen ten minste €500.000 (per persoon) bedraagt. Wanneer deze drempel is overschreden, betaalt u jaarlijks 0.15% belasting berekend vanaf de eerste Euro.

Wat zijn kwalificerende beleggingen?

De volgende financiële instrumenten worden als kwalificerende beleggingen beschouwd voor de toepassing van de effectentaks.

- aandelen (al dan niet beursgenoteerd) en certificaten van die financiële instrumenten;
- obligaties (al dan niet beursgenoteerd) en certificaten van die financiële instrumenten;
- participaties en aandelen in beleggingsfondsen en vennootschappen voor zover zij niet zijn aangegaan in het kader van een levensverzekering of een regeling voor pensioensparen;
- kasbons en warrants;
- trackers en ETFs.

Hoe wordt de effectentaks berekend?

(1) Eerst dient u het gemiddelde te berekenen van de waarde van uw kwalificerende beleggingen op de verschillende referentietijdstippen in één referentieperiode. Hierbij geldt de volgende toelichting:

- De referentieperiode is een periode van maximaal 12 maanden die in principe aanvangt op 1 oktober en eindigt op 30 september. In 2018 loopt de referentieperiode van 10 maart 2018 tot en met 30 september 2018. Onder bepaalde omstandigheden duurt een referentieperiode korter dan 12 maanden, bijvoorbeeld in het geval van het wijzigen, openen of sluiten van een effectenrekening.
- In het algemeen zijn er vier referentietijdstippen in de referentieperiode, namelijk op de laatste dag van ieder kwartaal. In 2018 zijn er in principe maar drie referentietijdstippen, namelijk 31 maart, 30 juni en 30 september. Daarnaast zijn er bijzondere referentietijdstippen mogelijk, bijvoorbeeld door wijzigingen aan de effectenrekening.

(2) Vervolgens vermenigvuldigt u de gemiddelde waarde met 0,15%.

Indien de totale gemiddelde waarde van de kwalificerende beleggingen over al uw effectenrekeningen tezamen lager is dan €500.000 (per persoon), bent u in principe geen effectentaks verschuldigd.

Hulpmiddel in de WebTrader

Om u in staat te stellen om eventueel verschuldigde effectentaks te kunnen berekenen, biedt DEGIRO u de mogelijkheid om een overzicht van uw beleggingen op de referentietijdstippen te downloaden. Dit werkt als volgt:

1. u klikt links bovenin de Webtrader op het tabblad "overzichten";
2. vervolgens kiest u het sub-tabblad "portefeuille";
3. halverwege het scherm aan de rechterkant selecteert u de datum van het juiste referentietijdstip ;
4. ten slotte klikt u op de knop "pdf" rechts naast de datum.

Op basis van de gedownloadede portefeuilleoverzichten kunt u zelf de gemiddelde waarde van uw kwalificerende beleggingen bepalen en vaststellen of u effectentaks bent verschuldigd.

Dit document is uitsluitend bedoeld voor informatieve doeleinden en niet als belastingadvies. De informatie in dit document is van algemene aard en kan niet als volledig worden beschouwd. Hoewel dit document met alle zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaardt DEGIRO geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden en kunnen er geen wettelijke claims uit worden afgeleid. Wij adviseren u om uw eigen belastingadviseur te raadplegen voordat u een beslissing neemt.