PATRIMONIALE ACTUALITEIT

BNP PARIBAS FORTIS
PRIVATE BANKING

Obligatiefondsen

Fiscale administratie akkoord met recuperatie te veel ingehouden roerende voorheffing

Nathalie Oorts, *estate planner*

De meerwaarde bij de verkoop van deelbewijzen van een fonds (met of zonder Europees paspoort) dat voor meer dan 25% belegt in schuldvorderingen, kan onderhevig zijn aan roerende voorheffing.
Om deze meerwaarde te bepalen, zo stelt de wet, dient de bank terug te gaan tot:

- 1 juli 2005 (voor de geviseerde fondsen met Europees paspoort);
- 1 juli 2008 (voor de fondsen zonder Europees paspoort).

Voor de berekening van de belastbare basis van deelbewijzen, aangekocht vóór resp. 1 juli 2005 of 1 juli 2008, telt dus niet de reële aankoopdatum, maar een theoretische aankoopdatum op 1 juli 2005 of 1 juli 2008. In een aantal gevallen ging er daardoor meer roerende voorheffing af dan bij een berekening die uitgegaan zou zijn van de werkelijk gerealiseerde meerwaarde.

Tolerantie maar enkel tegenover de beleggers

In een recente circulaire (Circulaire 33/2014 n° Ci.RH 231/633.892, dd. 20 augustus) aanvaardt de fiscale administratie dat de belastingplichtige een deel van deze belasting kan recupereren middels een bezwaarschrift.

Dit is een opmerkelijke ommezwaai. Bij de berekening van de roerende voorheffing op de gerealiseerde meerwaarde bij verkoop van obligatiefondsen met of zonder Europees paspoort, ging de financiële sector er altijd vanuit dat men niet verder kon terugkijken dan 1 juli 2008 (of 1 juli 2005 naargelang het geval). Dat was ook het geval als de berekening daardoor resulteerde in een nadeliger belasting voor de begunstigde van de inkomsten. De sector baseerde zich voor die stellingname op de wettelijke bepalingen en administratieve onderrichtingen terzake.

In de bedoelde circulaire gaat de fiscus er echter mee akkoord dat de belastingplichtige (begunstigde van de inkomsten) teruggrijpt naar de waarde op de effectieve aankoopdatum om de verschuldigde belasting te bepalen. Deze recente stellingname gaat in tegen de wetteksten en de administratieve verduidelijkingen die daarop volgden. Deze nieuwe circulaire kan trouwens enkel beschouwd worden als een vorm van **tolerantie** van de fiscus ten aanzien van de investeerders (begunstigden van de inkomsten). Zij wijzigt geenszins de berekeningswijze die de financiële instellingen moeten toepassen voor de berekening van de verschuldigde roerende voorheffing op de geviseerde fondsen.

Hoe de te veel ingehouden roerende voorheffing recupereren?

Belangrijk is allereerst dat enkel 'Belgische residenten natuurlijke personen' betrokken partij zijn in deze problematiek.

Stel: u merkt dat de werkelijk gerealiseerde meerwaarde — het verschil tussen de verkoopprijs van de deelbewijzen en de effectieve aankoopprijs van vóór 1 juli 2005 (obligatiefondsen met Europees paspoort) of van vóór 1 juli 2008 (fondsen zonder Europees paspoort) — lager is dan de belastbare basis waarop de roerende voorheffing werd ingehouden? Dan kunt u een bezwaarschrift overwegen om het teveel aan ingehouden roerende voorheffing te recupereren.

De fiscale administratie vereist dat de begunstigde van de inkomsten de aankoopdatum moet kunnen aantonen waarop hij (of de schenker) de duidelijk geïdentificeerde deelbewijzen heeft aangekocht. Hij moet ook de effectieve aankoopwaarde kunnen aantonen.

Het degelijk gemotiveerde bezwaarschrift dient u in bij de Regionale Belastingdienst waarvan u afhangt. Die dienst staat op het aanslagbiljet van de Personenbelasting. U kunt het bezwaarschrift indienen binnen de 5 jaar te rekenen na de 1ste januari van het jaar waarin u de roerende voorheffing betaalde.

U kunt dus teruggaan tot:
- verkopen in 2010;
- eventuele verkopen einde 2009 mits de afrekening van de roerende voorheffing gebeurde begin 2010.

Wenst u meer informatie over onderwerpen die aan bod komen in de Patrimoniale Actualiteit? Uw private banker en zijn medewerkers op het vlak van Estate planning zijn u graag van dienst.
Wenst u op de hoogte te blijven van de laatste fiscale wijzigingen? Schrijf u nu gratis in op onze Private Banking Alerts via www.bnpparibasfortis.be/alerts

V.U.: Ann Moenaert, BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3 - 1000 Brussel - 0276874974 92

De inlichtingen en meningen opgenomen in onderhavige brief zijn toelichtingen met een louter informatief karakter. Zij kunnen in geen geval beschouwd worden als adviezen of aanbevelingen van fiscale, juridische of andere aard. Zij houden geen rekening met uw persoonlijke situatie.
Wij verzoeken u dan ook uw raadsman te contacteren vooraleer enige beslissing te nemen die rechtstreeks of onrechtstreeks gebaseerd is op de inlichtingen vervat in deze brief.
Deze Algemene Bankvoorwaarden vormen het algemene kader van de conventionele relatie tussen BNP Paribas Fortis NV (kredietinstelling met maatschappelijke zetel gevestigd is in 1000 Brussel, Warandeberg 3 - B.T.W. BE 0403.199.702 - RPR Brussel, onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en de controle inzake beleggers- en consumentenbescherming van de Autoriteit van Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel en ingeschreven als verzekeringsagent onder FSMA-nr. 25879 A, hierna "de Bank" en haar klanten.