

# Certificaten en belasting

(B. Poncé - 14/09/2023)

Je hebt je jaarlijkse belastingformulier ontvangen en je vraagt je af wat je moet aangeven als certificaathouder. Dit document geeft je een aantal praktische antwoorden.

## 1. De certificaten zijn Nederlands. Moet ik mijn Triodos effectenrekening opgeven als buitenlandse rekening?

NEE. Je effectenrekening is geopend in België.

## 2. Ik heb me geregistreerd op de Captin website, maar ik heb GEEN Captin transactie account geopend. Moet ik iets aangeven?

NEE, alleen registratie houdt geen verklaring in, omdat het NIET de opening van een rekening is.

## 3. Ik heb me geregistreerd op de Captin website **EN** een Captin transactie account geopend. Moet ik iets aangeven?

JA. Je moet de opening van de rekening rechtstreeks aangeven bij de Nationale Bank van België. Vervolgens moet je in het jaar volgend op het jaar waarin je de rekening hebt geopend, het bestaan van de rekening aangeven op je belastingaangifte, zelfs als je de rekening slechts voor één enkele transactie hebt gebruikt.

Let op: als u uw Captin-rekening in hetzelfde jaar opent en sluit, blijven uw fiscale verplichtingen ongewijzigd. Vergeet niet om het volgende jaar het bestaan van deze gesloten rekening te vermelden.

## 4. Moet ik nog iets anders aangeven in verband met de certificaten?

**JA, want je kunt de roerende voorheffing terugvorderen** die is betaald op dividenden die in de loop van het jaar zijn ontvangen. Natuurlijk is dit een optionele aangifte, maar er is geen reden om jezelf dit belastingvoordeel te ontzeggen.

## 5. Hoeveel kan ik terugkrijgen?

Maximaal €240 per persoon. Dit komt overeen met een totaal (alle effectenrekeningen samen, Triodos en andere banken) van ontvangen dividenden van €800 met een MP van 30%. Maar het is natuurlijk het daadwerkelijk afgetrokken bedrag dat je op je belastingaangifte moet invullen.

## **6. Hoe kan ik de voorschotten die ik heb betaald terugvorderen?**

Merk eerst en vooral op dat dit bedrag overeenstemt met alle ontvangen dividenden op aandelen, alle effectenrekeningen samen genomen, aangehouden in België, bij één of meerdere instellingen.

De vrijstelling geldt voor alle gewone Belgische en buitenlandse dividenden die worden uitgekeerd door vennootschappen, coöperaties en vennootschappen met een sociaal oogmerk.

Wat Triodos betreft, om de betaalde PM terug te krijgen, moet je alle dividenduitkeringen terugnemen die op je spaarrekening of lopende rekening (bij een andere instelling) zijn gestort. Kijk op uw rekeningafschriften voor details van dividendbetalingen. Klik in Triodos Internet Bankieren in de 'nieuwe' IB op uw effectenrekening. In de sectie 'Transacties' ziet u de verschillende dividendbetalingen. Klik op een regel om de details van een betaling te bekijken. De ingehouden MP wordt getoond. Tel de ingehouden MP op om tot het bedrag te komen dat je op je aangifte moet invullen.

## **7. Waar moet ik het bedrag in mijn aangifte invullen?**

Vermeld het bedrag van de MP in vak VII, afdeling A, rubriek 1.b, codes 1437 en/of 2437.

## **8. Mijn effectenrekening staat op twee namen. Kan ik profiteren van een dubbele aftrek?**

JA, want elke partner wordt geacht de helft van de fondsen te bezitten. Je kunt dus maximaal 2 x €240 terugkrijgen.

## **9. Moet ik een belastingcertificaat meesturen?**

NEE, en financiële instellingen geven zulke verklaringen niet af. Maar de belastingdienst kan je vragen om een bewijs van aftrekbaarheid. Je hebt dan je bankafschriften nodig. Deze fiscale eis lijkt echter weinig succes te hebben bij de autoriteiten.

## **10. De bank houdt ook 15% Nederlandse belasting in. Kan ik dit ook terugvragen?**

Theoretisch wel, maar niet via je Belgische belasting, dat zou te gemakkelijk zijn. Voor meer details over deze specifieke procedure verwijzen we naar mijn artikel "Terugvorderen van belastingen op dividenden" dat op 16 december 2022 gepubliceerd werd op mijn website [www.lignebleue.biz](http://www.lignebleue.biz), in de rubriek Nieuws.

## **11. Ik heb een vereenvoudigde belastingaangifte ontvangen. Heeft de fiscus rekening gehouden met dit belastingvoordeel van de mogelijke terugvordering van de PM?**

NEE. U moet het gewenste voordeel zelf corrigeren door uw gewijzigde ontwerp-aangifte terug te sturen. U vindt de details over hoe u dit moet doen in uw belastingdocument.

**12. Ik heb mijn aangifte al ingevoerd zonder aan te geven dat ik de PM wil terugvorderen. Wat kan ik hieraan doen?**

Als je je aangifte hebt ingevoerd via Tax-on-Web, kun je deze tot 15 juli wijzigen. Als het op papier is, neem dan contact op met je belastingkantoor.

Normaal gesproken kun je een klacht indienen binnen zes maanden na de derde werkdag volgend op de datum van verzending van je aanslagbiljet voor het jaar in kwestie.

Als je je aangifte via een accountant indient, ben je in een betere positie dan andere belastingbetalers die dat niet doen, omdat accountants tot oktober de tijd hebben om je aangifte in te dienen. Hierdoor wordt het versturen van de AER met hetzelfde bedrag uitgesteld en dus ook de deadline voor het indienen van een claim. Hoe dan ook, niets houdt je tegen om het te proberen.

**13. Ik ben vergeten het belastingvoordeel aan te geven in mijn belastingaangifte van 2021 voor inkomsten in 2020. Kan ik een claim indienen?**

NEE, want er werd geen dividend uitgekeerd in 2021 vanwege Covid!

**14. Als ik nog andere vragen heb, kan ik dan contact opnemen met de bank?**

Nee, want het is niet zijn probleem. Het is niets persoonlijks. Het is gewoon dat ze geen belastingadvies geeft.

*Bernard Poncé, voor Trioforum. De antwoorden in dit document zijn afkomstig uit verschillende betrouwbare bronnen. Aangezien de auteur echter geen belastingdeskundige of accountant is, wordt dit document uitsluitend ter informatie verstrekt en valt het niet onder zijn verantwoordelijkheid. Lezers moeten zich wenden tot een professional om hun persoonlijke situatie te analyseren en/of praktische hulp te vinden. Namen, 2023.*