

De uitgebreide Spaarrichtlijn

Op 15 april 2014 verscheen in het Publicatieblad van de Europese Unie de Richtlijn 2014/48/EU van de Raad van 24 maart 2014, tot wijziging van Richtlijn 2003/48/EG betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetaling.

Gelieve hieronder de belangrijkste wijzigingen aan de Europese Spaarrichtlijn terug te vinden.

1. Inkomsten uit effecten

De inkomsten uit effecten, van welke aard ook, worden verplicht onderworpen worden aan de automatische informatie-uitwisseling die voorzien wordt door de Spaarrichtlijn.

Het mag echter niet gaan om inkomsten die rechtstreeks zijn aan te merken als inkomsten uit schuldvorderingen of uit collectieve beleggingsinstellingen of –fondsen (gevestigd binnen de Europese Economische Ruimte en als dusdanig geregistreerd, of gevestigd buiten de Europese Economische Ruimte), of om inkomsten die (al dan niet aangegroeid of gekapitaliseerd) gerealiseerd werden op het ogenblik van de verkoop of terugbetaling of aflossing van deze schuldvorderingen of aandelen in de collectieve beleggingsinstellingen of –fondsen.

Deze bepaling verwijst naar gestructureerde producten, die verschillende instrumenten combineren.

Verder dienden deze inkomsten afkomstig te zijn uit een contract dat de verbintenis bevat dat de belegger aan het eind van de looptijd ten minste 95% van het belegde kapitaal ontvangt of waarbij er een koppeling is van de prestatie van ten minste 95% aan rentebetalingen.

2. Inkomsten uit collectieve beleggingsinstellingen

De inkomsten uit collectieve beleggingsinstellingen of –fondsen (gevestigd binnen de Europese Economische Ruimte en als dusdanig geregistreerd, of gevestigd buitend de Europese Economische Ruimte) zijn tevens onderworpen aan de automatische uitwisseling van informatie.

De gewijzigde Richtlijn verwijst niet enkel meer naar collectieve beleggingsinstellingen of –fondsen met een Europees paspoort, maar wel naar een uitgebreidere notie waarbij ook collectieve beleggingsinstellingen of –fondsen die louter door een staat, gelegen in de Europese Economische Ruimte, erkend werden ook onderworpen zijn aan de automatische uitwisseling van informatie.

3. Inkomsten uit levensverzekeringen: Tak 21 en 23

De inkomsten uit levensverzekeringen worden ook verplicht onderworpen worden aan de automatische informatie-uitwisseling die voorzien wordt door de Spaarrichtlijn.

Het betreft echter enkel de inkomsten uit levensverzekeringen die voor het eerst onderschreven werden op of na 1 juli 2014. De inkomsten uit levensverzekeringen die onderschreven werden voor deze datum zullen niet onderworpen worden aan de automatische uitwisseling van informatie. Verder zullen de inkomsten uit levensverzekeringen enkel medegedeeld worden indien de onderschreven levensverzekering een gegarandeerd rendement toekent (tak 21-levensverzekeringen), of wanneer de prestatie van de levensverzekeringpolis voor meer dan

40% gelinkt is aan rentebetalingen (tak 23-levensverzekeringen). Vanaf 1 januari 2016 zal deze grens verlaagd worden tot 25%.

Onze nationale wetgeving blijft echter bepalend of deze inkomsten als belastbare inkomsten dienen beschouwd te worden in de personenbelasting in voorkomend geval

4. Betalingen van interest aan entiteiten of juridische constructies

Betalingen van interest gedaan door de zo genaamde marktdeelnemers gelegen in de Europese Economische Ruimte (vb. kredietinstellingen en financiële instellingen) aan een entiteit of juridische constructie, gevestigd buiten de Europese Economisch Ruimte en die als niet effectief belast worden beschouwd, en waarvan de uiteindelijk begunstigde zijn fiscale woonplaats heeft in een derde staat, , zijn onderworpen worden aan de automatisch uitwisseling van informatie. Deze entiteiten en juridische constructies worden vanaf heden transparant beschouwd voor de toepassing van de Richtlijn. De identiteit van de uiteindelijke begunstigde dient onderzocht te worden door de uitbetalende marktdeelnemer en medegedeeld worden, voor zover mogelijk.

Ook worden de betalingen ontvangen door entiteiten of juridische constructies, gevestigd in een staat gelegen in de Europese Economische Ruimte en die als niet effectief belast worden beschouwd, aan dezelfde automatische uitwisseling van informatie onderworpen.

Richtlijn 2014/48/EU heeft als bijlage I en II de lijsten van de entiteiten en juridische constructies die als niet effectief belast worden beschouwd (zie bijlage). Deze lijsten zijn louter indicatief. Het is bovendien mogelijk om dit vermoeden te weerleggen.

Onze nationale wetgeving blijft ook hier echter bepalend of deze inkomsten als belastbare inkomsten dienen beschouwd te worden in de personenbelasting in voorkomend geval.

5. Inwerkingtreding

De lidstaten hebben tot 1 januari 2016 om de nodige wetgeving en reglementering aan te nemen en te publiceren om deze Richtlijn om te zetten. De automatische uitwisseling van inkomsten uit levensverzekeringen, en van betalingen aan entiteiten en juridische constructies zal in werking treden vanaf 1 januari 2017.

Brussel, augustus 2014

Vandendijk & Partners