

die is aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het moment waarop de premies of bijdragen zijn betaald de eigen woning is van de belastingplichtige.

3° gewijzigd door art. 59 W. 18.02.2018 (BS 30.03.2018) en van toepassing vanaf aanslagjaar 2019 (art. 66)

Gewijzigd door art. 25 W. 08.05.2014 (BS 28.05.2014) van toepassing vanaf aanslagjaar 2015

Art. 145/4, 2° b) van toepassing op de levensverzekerings- en spaarverzekeringscontracten afgesloten vanaf 01.01.2008 (art. 114 W. 22.12.2008) BS 29.12.2008

Art. 145/4, 2°, b is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 2006 (art. 173, W. 27.12.2005) BS 30.12.2005 [Overgangsbepaling: Tot 31.12.2008, worden bijdragen en premies die zijn betaald in uitvoering van contracten die niet voldoen aan de nieuwe begunstingsclausule bedoeld in de artikelen 145/4 en 145/9 van het WIB 92 zoals ze zijn gewijzigd door de artikelen 173 en 174, W. 27.12.2005, toch in aanmerking genomen voor de aldaar bedoelde belastingvermindering. Indien gedurende die periode van drie jaar uitbetalingen aan begunstigten worden verricht, moeten de nieuwe regels worden in aanmerking genomen voor het bepalen van de persoon die de belasting verschuldigd is, onverminderd het feit dat het contract niet formeel is aangepast.]

Art. 145/4, 2°, a is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 2003 (art. 31, 2°, W. 10.08.2001) BS 20.09.2001

Art. 145/4, 1°, b is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 2002 (art. 31, 1°, W. 10.08.2001) BS 20.09.2001

Art. 145/4 is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1993 (art. 86, W. 28.12.1992) BS 31.12.1992

D. Aflossing of wedersamenstelling van hypotheaire leningen

Art. 145/5. De in artikel 145/1, 3°, vermelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypotheekleningen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat de lening is aangegaan:

1° bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd;

2° voor een looptijd van ten minste 10 jaar.

[De in artikel 145/1, 3°, vermelde betalingen, komen niet voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypotheaire lening is aangegaan, op het tijdstip van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige.]

Gewijzigd door art. 26 W. 08.05.2014 (BS 28.05.2014) van toepassing vanaf aanslagjaar 2015

Art. 145/5, 1° is van toepassing met ingang van aanslagjaar 2006 (art. 398, W. 27.12.2004) BS 31.12.2004

Art. 145/5 is van toepassing vanaf het aanslagjaar 2001 (art. 5, W. 17.05.2000) BS 16.06.2000

Art. 145/5 is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1993 (art. 86, W. 28.12.1992) BS 31.12.1992

Art. 145/6. De bijdragen en betalingen vermeld in artikel 145/1, 2° en 3°, komen voor vermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen:

- enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1.990 euro (basisbedrag 1.250 euro) van het totale beroepsinkomen, met uitsluiting van het beroepsinkomen dat overeenkomstig artikel 171 wordt belast, en 6 pct. van het overige, met een maximum van 2.390 euro (basisbedrag 1.500 euro);

- en anderzijds het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145/37 en 145/39 vermelde verminderingen kunnen worden verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen [bedoeld in artikel 145/37].

Bovendien komen betalingen als vermeld in artikel 145/1, 3°, slechts voor vermindering in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 79.570 euro (basisbedrag 50.000 euro) van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane leningen.

De Koning bepaalt de voorwaarden en de wijze waarop de vermindering ingevolge artikel 145/1, 2° en 3°, wordt toegepast.

Lid 1 gewijzigd door art. 41 W. 18.12.2015 (BS 28.12.2015) en van toepassing vanaf aanslagjaar 2016 (art. 68)

Gewijzigd door art. 27 W. 08.05.2014 (BS 28.05.2014) van toepassing vanaf aanslagjaar 2015

Art. 145/6 eerste lid is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 2006 (art. 399, W. 27.12.2004) BS 31.12.2004 en (art. 183, W. 27.12.2005) BS 30.12.2005

[De oude tekst van artikel 145/6, zoals die bestond alvorens te zijn gewijzigd door de programmawet dd. 27.12.2004, blijft van toepassing op hypothecaire leningen of levensverzekeringscontracten die voldoen aan de overgangsbepalingen van art. 526 WIB 92.]

Met ingang van het aanslagjaar 2002 worden de in dit artikel opgenomen bedragen in Euro uitgedrukt (art. 1, KB 20.07.2000) BS 30.08.2000 en (art. 1 en 42, 5°, KB 13.07.2001) BS 11.08.2001

Art. 145/6 is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1993 (art. 86, W. 28.12.1992) BS 31.12.1992

Zie ook: art. 63/2, 63/3, 63/4 KB/WIB 92

E. Verwerving van werkgeversaandelen

Art. 145/7. [§ 1.] De in artikel 145/1, 4°, vermelde betalingen in geld voor aandelen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat de belastingplichtige:

1° tot staving van zijn aangifte in de personenbelasting van het belastbare tijdperk waarin de betaling is gedaan, de stukken overlegt waaruit blijkt dat hij de aandelen heeft aangeschaft en deze op het einde van dat tijdperk nog in zijn bezit heeft;

2° voor hetzelfde belastbare tijdperk geen enkele vermindering geniet voor het pensioensparen.

De vermindering wordt slechts behouden op voorwaarde dat de belastingplichtige tot staving van zijn aangiften in de personenbelasting van de volgende vijf belastbare tijdperken het bewijs levert dat hij de betrokken aandelen nog in zijn bezit heeft.

Aan de voorwaarde vermeld in het tweede lid moet niet worden voldaan met ingang van het belastbare tijdperk waarin de werknemer-aandeelhouder is overleden.

De betalingen voor aandelen komen voor vermindering in aanmerking tot een bedrag van 800 euro (basisbedrag 500 euro) per belastbaar tijdperk. De Koning kan dit bedrag bij een in Ministerraad overlegd besluit tot ten hoogste 1.590 euro (basisbedrag 1.000 euro) verhogen.

[§ 2. Wanneer de betrokken aandelen anders dan bij overlijden worden overgedragen binnen de vijf jaar na

de aanschaffing ervan, wordt de totale belasting met betrekking tot de inkomsten van het belastbaar tijdperk van de vervreemding, vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig paragraaf 1 verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.]

Gewijzigd door art. 28 W. 08.05.2014 (BS 28.05.2014) van toepassing vanaf aanslagjaar 2015

Met ingang van het aanslagjaar 2002 worden de in dit artikel opgenomen bedragen in Euro uitgedrukt (art. 1, KB 20.07.2000) BS 30.08.2000 en (art. 42, 5°, KB 13.07.2001) BS 11.08.2001

Art. 145/7 is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1993 (art. 86, W. 28.12.1992) BS 31.12.1992

F. Betalingen voor het pensioensparen

Art. 145/8. § 1. De betalingen die ingevolge artikel 145/1, 5°, in het kader van het pensioensparen in aanmerking komen voor vermindering, zijn die welke in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte definitief zijn gedaan:

1° of wel voor het aanleggen van een collectieve spaarrekening;

2° of wel voor het aanleggen van een individuele spaarrekening;

3° of wel als premie van een spaarverzekering.

Het bedrag dat voor vermindering in aanmerking komt is beperkt tot 990 euro (basisbedrag: 625 euro) per belastbaar tijdperk. Elke echtgenoot is gerechtigd op de vermindering indien hij persoonlijk houder is van een spaarrekening of een spaarverzekering. Het vermelde bedrag kan bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit tot ten hoogste 1.590 euro (basisbedrag: 1.000 euro) worden verhoogd.

In afwijking van het vorige lid, mag de belastingplichtige ervoor kiezen om meer dan het in het tweede lid vermelde bedrag met een maximum van 1.270 euro (basisbedrag: 800 euro) in aanmerking te nemen voor de belastingvermindering. De belastingplichtige deelt zijn definitieve keuze mee aan de instellingen en ondernemingen bedoeld in artikel 145/15 alvorens hij het maximumbedrag bedoeld in het vorige lid mag overschrijden. De keuze van de belastingplichtige is onherroepelijk en uitsluitend geldig voor het betrokken belastbare tijdperk.

De betalingen in een belastbaar tijdperk mogen slechts worden verricht voor één enkele collectieve spaarrekening of één enkele individuele spaarrekening of één enkele spaarverzekering.

§ 2. Wanneer een in artikel 145/9, eerste lid, 1°, a, bedoelde belastingplichtige een individuele of collectieve pensioenspaarrekening wil openen of een spaarverzekering wil afsluiten bij een instelling of een onderneming als bedoeld in artikel 145/15 die is gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die, overeenkomstig de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, of overeenkomstig [de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekeringen- of herverzekeringsondernemingen,] niet ge-

machtingd is zijn activiteiten op Belgisch grondgebied uit te oefenen door de vestiging van een bijkantoor, moet de titularis of de verzekeringnemer een basisattest of bewijsstukken kunnen overleggen afgeleverd door de voormelde instelling of onderneming waarbij de instelling of de onderneming zich engageert om alle voorwaarden na te leven die zijn vermeld in de artikelen 145/8 tot 145/16 en in de koninklijke besluiten die in uitvoering van die bepalingen zijn genomen.

De Koning bepaalt de inhoud van het in het eerste lid vermelde basisattest en de regels met betrekking tot de bewijsstukken in het kader van de uitwisseling van inlichtingen tussen de in het eerste lid vermelde instellingen en ondernemingen enerzijds en hun klanten en de Belgische belastingadministratie anderzijds.

§ 2, lid 1 gewijzigd door art. 9 W. 02.05.2019 (BS 15.05.2019); Inwerkingtreding: 25.05.2019

§ 1, lid 1 gewijzigd en lid 3 ingevoegd door art. 60 W. 26.03.2018 (BS 30.03.2018) met uitwerking vanaf aanslagjaar 2019 (art. 64)

Lid 1 wordt § 1; § 1, inleidende zin gewijzigd en § 2 toegevoegd door art. 3 W. 18.12.2015 (BS 28.12.2015) en van toepassing vanaf aanslagjaar 2017 (art. 10)

Art. 145/8 is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1993 (art. 86, W. 28.12.1992) BS 31.12.1992

Zie ook: art. 63/4bis KB/WIB 92

Art. 145/9. De betalingen komen slechts voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° de collectieve spaarrekening of de individuele spaarrekening is geopend of de spaarverzekering is aangegaan:

a) door een rijksinwoner of een inwoner van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte vanaf de leeftijd van 18 jaar en vóór de leeftijd van 65 jaar;

b) voor een looptijd van ten minste 10 jaar;

2° de voordelen bij het aangaan van het contract bedragen zijn:

a) bij leven, ten bate van de belastingplichtige zelf;

b) bij overlijden:

1) wanneer het spaarverzekeringscontract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden;

- ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen;

- ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;

2) in alle andere gevallen, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;

3° de belastingplichtige tot staving van zijn aangifte een attest voorlegt waarvan de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde het model vastlegt [en het basisattest of de bewijsstukken die overeenkomstig artikel 145/8, § 2, zijn afgeleverd door de in artikel 145/15 vermelde instelling of onderneming.]

De vermindering wordt niet meer verleend met ingang van het belastbare tijdperk waarin de spaartegoeden, kapitalen of afkoopwaarden zijn uitgekeerd de afzonderlijk belastbaar zijn ingevolge artikel 171, 1°bis, behoudens indien de uitkering het gevolg is van het overlijden van de belastingplichtige, of waarin de belastingplichtige de leeftijd van 65 jaar bereikt heeft.

Lid 1, 3° gewijzigd door art. 4 W. 18.12.2015 (BS 28.12.2015) en van toepassing vanaf aanslagjaar 2017 (art. 10)

2e lid gewijzigd door Progr.-W. 19.12.2014 (BS 29.12.2014); van toepassing vanaf aanslagjaar 2016

Art. 145/9, lid 1, 2°, b) van toepassing op de levensverzekerings- en spaarverzekeringscontracten afgesloten vanaf 01.01.2008 (art. 114 W. 22.12.2008) BS 29.12.2008

Art. 145/9, lid 1, 1°, a) is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 2007 (art. 351, W. 27.12.2006) BS 28.12.2006

Art. 145/9, lid 1, 2°, b) is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 2006 (art. 174, W. 27.12.2005) BS 30.12.2005 [Overgangsbepaling: Tot 31.12.2008, worden bijdragen en premies die zijn betaald in uitvoering van contracten die niet voldoen aan de nieuwe begunstingsclausule bedoeld in de artikelen 145/4 en 145/9 van het WIB 92 zoals ze zijn Gewijzigd door de artikelen 173 en 174, W. 27.12.2005, toch in aanmerking genomen voor de aldaar bedoelde belastingvermindering. Indien gedurende die periode van drie jaar uitbetalingen aan begunstigde worden verricht, moeten de nieuwe regels worden in aanmerking genomen voor het bepalen van de persoon die de belasting verschuldigd is, onverminderd het feit dat het contract niet formeel is aangepast.]

Art. 145/9 is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1993 (art. 86, W. 28.12.1992 art. 103, W. 28.12.1992) BS 31.12.1992

Art. 145/10. De in artikel 145/15 vermelde instellingen en ondernemingen mogen, naar het geval, per belastingplichtige slechts één enkele collectieve of één enkele individuele spaarrekening openen of slechts één enkele spaarverzekering afsluiten. [Zij mogen geen betalingen in ontvangst nemen die hoger zijn dan het in artikel 145/8, § 1, tweede lid, vastgestelde maximumbedrag, met uitzondering van de boven dit maximum gestorte bedragen waarvoor jaarlijks een expliciet akkoord is gesloten en met een maximum van het in artikel 145/8, § 1, derde lid, vastgestelde bedrag. Bij gebrek aan expliciet akkoord van de belastingplichtige zoals bedoeld in artikel 145/8, § 1, derde lid, moeten de bedragen boven het in artikel 145/8, § 1, tweede lid, vastgestelde maximumbedrag kosteloos worden teruggestort aan de belastingplichtige.]. Deze instellingen en ondernemingen stellen de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde in kennis:

1° van het openen van een spaarrekening of het aangaan van een spaarverzekering;

2° van het jaarbedrag van de betalingen van elke houder.

De in het eerste lid bedoelde kennisgeving geschiedt in de vorm en binnen de termijn die de Koning bepaalt.

Gewijzigd door art. 61 W. 26.03.2018 (BS 30.03.2018) met uitwerking vanaf aanslagjaar 2019 (art. 64)

Art. 145/10, 2e lid is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1995 (art. 20, W. 06.07.1994) BS 16.07.1994

Art. 145/10 is van toepassing met ingang van het aanslagjaar 1993 (art. 86, W. 28.12.1992 art. 20, W. 06.07.1994) BS 31.12.1992
Zie ook: art. 63/5 KB/WIB 92

Art. 145/11. [De beheersvennootschap van de overeenkomstig artikel 145/16 erkende pensioenspaarfondsen moet de activa van dat fonds en de inkomsten van die activa, na aftrek van de kosten, uitsluitend beleggen in de investeringen vermeld en binnen de grenzen vastgelegd in 1° tot 7°, hierna:

1° ten hoogste 20 pct. van de in bezit zijnde activa die hierna zijn omschreven in 2° tot 6°, mogen in een andere munt dan de EUR uitgedrukt zijn;

2° ten hoogste 75 pct. van de in bezit zijnde activa mogen worden geïnvesteerd in obligaties en andere schuldinstrumenten die op de kapitaalmarkt verhandelbaar zijn, in hypothecaire leningen en in gelddeposito's binnen de volgende grenzen en overeenkomstig de volgende modaliteiten:

- in obligaties en andere schuldinstrumenten in EUR of in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, uitgegeven of onvoorwaardelijk gewaarborgd, in hoofdsom en in interest, door een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, door een van zijn politieke onderafdelingen, door andere openbare lichamen of instellingen van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of door een supranationale organisatie waarvan een of meer leden van de Europese Economische Ruimte deel uitmaken of in hypothecaire leningen in EUR of in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

- maximum 40 pct. van het totaal van die obligaties en andere schuldinstrumenten die op de kapitaalmarkt verhandelbaar zijn, van die hypothecaire leningen en van die gelddeposito's mag bestaan uit activa, in EUR of in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, uitgegeven door publiek- of privaatrechtelijke vennootschappen uit een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, of uit gelddeposito's, in EUR of in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, met een looptijd van meer dan één jaar bij een kredietinstelling die is erkend en wordt gecontroleerd door een toezichthoudende overheid van deze lidstaat;

- maximum 40 pct. van het totaal van die obligaties en andere schuldinstrumenten die op de kapitaalmarkt verhandelbaar zijn, van die hypothecaire leningen en van die gelddeposito's mag bestaan uit activa, in de munt van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, uitgegeven of onvoorwaardelijk gewaarborgd, in hoofdsom en in interest, door een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, door andere openbare lichamen of instellingen van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, of door een supranationale organisatie waarvan geen enkel lid van de Europese Economische Ruimte deel uitmaakt, of uit activa in de munt van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, met een looptijd van meer dan één jaar, uitgegeven door publiek- of privaatrechtelijke vennootschappen uit diezelfde Staat, of uit gelddeposito's, in de munt van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, met een looptijd van meer dan één jaar bij een kredietinstelling die is erkend en wordt gecon-

troleerd door een toezichthoudende overheid van deze Staat;

3° ten hoogste 75 pct. van de in bezit zijnde activa mogen rechtstreeks worden geïnvesteerd in de volgende aandelen en andere met aandelen gelijk te stellen waarden binnen de volgende grenzen en overeenkomstig de volgende modaliteiten:

- maximum 70 pct. van het totaal van die aandelen en waarden mag rechtstreeks bestaan uit aandelen en andere met aandelen gelijk te stellen waarden van vennootschappen naar het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte waarvan de beurskapitalisatie meer bedraagt dan 3.000.000.000 euro of de tegenwaarde daarvan uitgedrukt in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die genoteerd zijn op een gereglementeerde markt;

- maximum 30 pct. van het totaal van die aandelen en waarden mag rechtstreeks bestaan uit aandelen en andere met aandelen gelijk te stellen waarden van vennootschappen naar het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en waarvan de beurskapitalisatie minder bedraagt dan 3.000.000.000 euro of de tegenwaarde daarvan uitgedrukt in de munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die genoteerd zijn op een gereglementeerde markt;

- maximum 20 pct. van het totaal van die aandelen en waarden mag rechtstreeks bestaan uit aandelen en andere met aandelen gelijk te stellen waarden van vennootschappen naar het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, die niet in EUR of in een munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn uitgedrukt, en die genoteerd zijn op een regelmatig werkende markt, waarop wordt toegezien door overheden die erkend zijn door de publieke overheid van een lidstaat van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling;

4° ten hoogste 10 pct. van de activa mogen worden geïnvesteerd (a) in contanten op een rekening in EUR of in een munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, bij een kredietinstelling die is erkend en wordt gecontroleerd door een toezichthoudende overheid van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of (b) in rechten van deelneming van instellingen voor collectieve belegging bedoeld in artikel 52, § 1, 5° en 6°, van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG of in artikel 35, § 1, 5° en 6°, van het Koninklijk Besluit van 25 februari 2017 met betrekking tot bepaalde openbare alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerveenootschappen, en houdende diverse bepalingen die hoofdzakelijk beleggen in geldmarktinstrumenten en liquiditeiten, overeenkomstig Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 inzake geldmarktfondsen;

5° ten hoogste 10 pct. van de in bezit zijnde activa mogen worden geïnvesteerd in andere effecten en geldmarktinstrumenten zoals vermeld in artikel 52, § 2, van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012

met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG of in artikel 35, § 2, van het Koninklijk Besluit van 25 februari 2017 met betrekking tot bepaalde openbare alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerveenootschappen, en houdende diverse bepalingen;

6° ten hoogste 20 pct. van de activa mogen geïnvesteerd worden in rechten van deelneming van instellingen voor collectieve belegging bedoeld in artikel 52, § 1, 5° en 6° van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG of in artikel 35, § 1, 5° en 6°, van het Koninklijk Besluit van 25 februari 2017 met betrekking tot bepaalde openbare alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerveenootschappen, en houdende diverse bepalingen die uitsluitend de collectieve belegging van uit het publiek aangetrokken financieringsmiddelen in activa bedoeld in 2° en/of 3° als doel hebben;

7° de in bezit zijnde activa die hierboven zijn omschreven in 2° tot 6°, en in een andere munt dan de EUR uitgedrukt zijn, mogen voor het muntrisico geheel of gedeeltelijk met financiële derivaten worden afgedekt, zodat het afgedekte gedeelte niet in aanmerking wordt genomen voor de bepaling van het maximumpercentage vermeld in 1°.]

Vervangen door art. 223 W. 02.05.2019 (BS 21.05.2019); Inwerkingtreding: 31.05.2019

Art. 145/12. Bij de opening van een individuele spaarrekening moet de belastingplichtige aan [de in artikel 145/15, eerste lid, vermelde instelling], waarbij die rekening wordt geopend, de schriftelijke verbintenis overleggen om de op zijn rekening geboekte sommen, alsmede de terugbetalingen en de opbrengsten van de verkoop van roerende waarden, te beleggen op de wijze en in de verhoudingen als omschreven in artikel 145/11. De belegging moet geschieden binnen twee maanden na de betaling of de terbeschikkingstelling van de bedragen.

Het naleven van die verbintenis moet ten laatste op de dag van de betaling blijken uit de overlegging van een schriftelijke beleggingsopdracht aan de instelling of onderneming waaraan de betaling is verricht.

De houder van een individuele spaarrekening mag evenwel aan [de in artikel 145/15, eerste lid, vermelde instelling] waarbij die rekening is geopend volmacht geven om de op zijn rekening geboekte sommen te beleggen op de wijze en volgens de verhoudingen als omschreven in artikel 145/11.

Wanneer geen schriftelijke beleggingsopdracht wordt overgelegd of de in de opdracht vermelde belegging niet overeenstemt met het bepaalde in artikel 145/11 of wanneer de in het vorige lid vermelde volmacht niet is gegeven, wordt de betaalde som niet op de individuele spaarrekening geboekt.

De inkomsten uit de individuele spaarrekening worden, na aftrek van de kosten, volledig belegd overeenkomstig het bepaalde in artikel 145/11.