België

Informatie over sociale zekerheid en personenbelasting

U werd uitgenodigd om te beleggen in aandelen Airbus SE, in het kader van het aandelenplan voor werknemers 2022 van Airbus **(2022 ESOP)**.

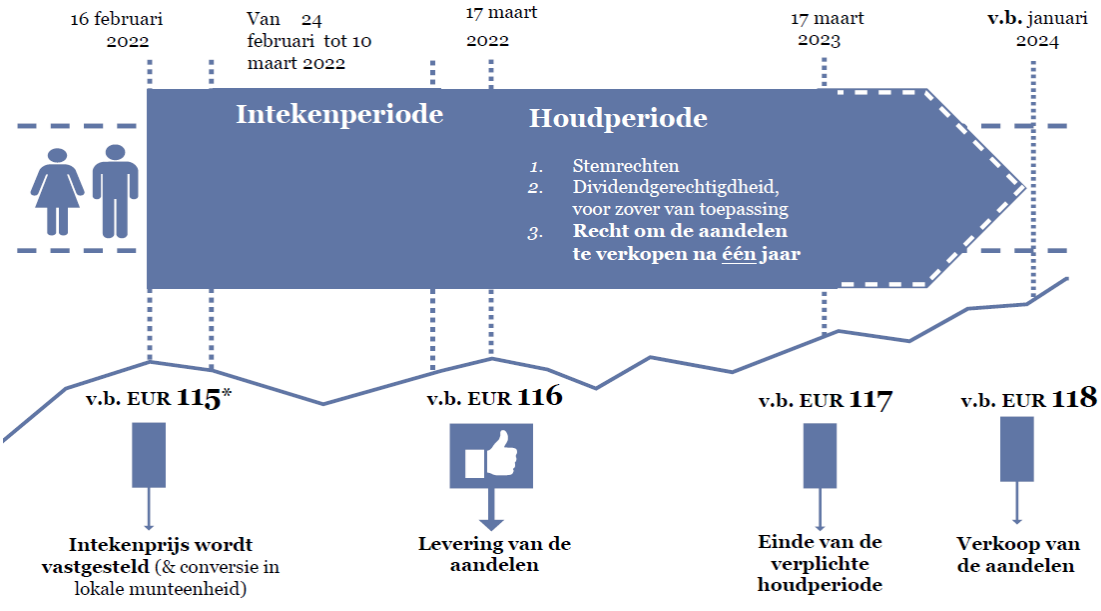
Het doel van dit document is u een overzicht te geven van de gevolgen voor de personenbelasting en sociale zekerheid in België van uw participatie in het **2022 ESOP**.

De hieronder vermelde belasting en sociale zekerheidsrechtelijke gevolgen zijn ten allen tijde op u van toepassing indien:

- u onderworpen bent aan de personenbelasting in België; en
- u uw beroepsactiviteiten uitsluitend in België uitoefent; en
- u onderworpen bent aan het verplichte Belgische sociale- zekerheidsstelsel; en
- u geen burger bent van de Verenigde Staten van Amerika.

De onderstaande informatie is gebaseerd op de wetten op de personenbelasting en sociale zekerheid die in **januari 2022** van toepassing waren in België. Gelieve er rekening mee te houden dat deze wetten kunnen veranderen en de onderstaande behandeling op het gebied van belasting en/of sociale zekerheid dusdanig kan worden beïnvloed. Deze mededeling wordt u uitsluitend voor informatiedoeleinden verstrekt en is niet relevant als u zich in een situatie van internationale mobiliteit bevindt.

Illustratie



** zal worden vervangen door de afsluitingsprijs op 16 maart 2022 indien lager*

Dit schema is louter illustratief en is niet bedoeld om de toekomstige marktwaarde van de Airbus aandelen te voorspellen

BELANGRIJK

De evolutie van de aandelenprijs op de beurs is onvoorspelbaar. Wanneer u uw beslissing neemt dient u er dan ook rekening mee te houden dat de prijs van Airbus aandelen kan stijgen of dalen. Airbus kan u geen financieel of fiscaal advies verlenen. Indien u enige twijfel hebt met betrekking tot uw participatie in het 2022 ESOP dient u contact op te nemen met uw persoonlijke en onafhankelijke financiële / fiscale adviseurs.

1. Belasting bij intekening op de Airbus aandelen

Onder het 2022 ESOP, betaalt u de intekenprijs voor een aantal Airbus aandelen (de Ingetekende Aandelen) en ontvangt u gratis bijkomende Airbus aandelen (Bijkomende Aandelen), waardoor uw totale aanschafkost lager is rekening houdend met het aantal verworven aandelen.

- Met betrekking tot de aandelen waarvoor u een intekenprijs betaalt, is het mogelijk dat u een belastbaar voordeel verkrijgt wanneer er een positief verschil is tussen de waarde van de aandelen op het ogenblik van levering en de intekenprijs.

- Bijkomende Aandelen die gratis worden verworven betreffen een voordeel in natura gelijk aan de marktwaarde van de Bijkomende Aandelen op het moment van levering.

  Voor fiscale doeleinden is de marktwaarde gelijk aan de openingsprijs op de beurs van het aandeel Airbus SE op de datum van levering, i.e. op de datum van de kapitaalverhoging die zal plaatsvinden op 17 Maart 2022.

  Dit voordeel wordt geacht een beroepsinkomen te zijn en zal worden onderworpen aan de **progressieve tarieven van de personenbelasting van momenteel tussen 25% en 50%**.

  Hetzelfde bedrag is bovendien onderworpen aan de sociale zekerheidsbijdragen voor werknemers a rato van **13.07%** berekend op de waarde van de aan u toegekende voordelen.

  Inkomstenbelastingen en sociale zekerheidsbijdragen die door u zijn verschuldigd zullen worden ingehouden op uw salaris door uw werkgever.

  De intekening op de aandelen Airbus SE geeft u mogelijks het recht om te genieten van de "**Monory Bis**" belastingvermindering, berekend aan het **bijzondere belastingtarief van 30% op uw verschuldigde inkomstenbelasting en voor een maximaal bedrag van EUR 780** (inkomstenjaar 2021). Deze belastingvermindering kan niet worden gecumuleerd met de belastingvermindering voor pensioensparen. Deze vermindering, die moet worden gevraagd via uw jaarlijkse belastingaangifte, **zal enkel worden behouden voor zover u de aandelen aanhoudt gedurende minstens vijf jaar**, volgend op de intekening, i.e. tot en met 17 Maart 2027.

  U zal verantwoordelijk zijn voor de aangifte van dit inkomen na aftrek van de sociale zekerheidsbijdrage voor werknemers in uw jaarlijks aangifte in de inkomstenbelasting aan te geven voor het einde van de maand juni van het jaar volgend op de toekenning van de aandelen (de uiterste aangiftedatum staat vermeld op uw aangifte).

  Op basis van uw jaarlijkse belastingaangifte zult u een belastingaanslag ontvangen van de Belgische belastingadministratie. Over het algemeen zal elke ontoereikendheid van de ingehouden bedrijfsvoorheffing worden geregulariseerd binnen de twee maanden na de verzenddatum van de aanslag.

- **Bovendien, zal u gebruik kunnen maken van een bijkomende faciliteit aangeboden door uw werkgever voor de betaling van te intekenprijs**. Uw werkgever zal u het totale bedrag van de intekening voorschieten dewelke in dat geval zal worden terugbetaald via uw salaris bij wijze van 1 of drie gelijke inhoudingen.

  Deze interestvrije lening verleend door uw werkgever is in uw hoofd evenwel een belastbaar voordeel in natura. De waarde van dit voordeel is gelijk aan het positieve verschil tussen (i) de interestvoet op de interestvrije lening (i.e. nul) en (ii) de officiële interestovet zoals elk jaar bepaald door de Belgische belastingadministratie[1].

  Dit voordeel zal worden belast als beroepsinkomen aan de progressieve tarieven van de **personenbelasting van momenteel tussen 25% en 50%,** verhoogd met lokale

[1] De officiële interestvoet (inkomstenjaar 2021) is gelijk aan (i) 0,11% per maand met betrekking tot ongedekte leningen met vaste looptijd en (ii) 10,20% per jaar met betrekking tot leningen zonder vaste looptijd.

opcentiemen. De inkomstenbelasting zal worden ingehouden door uw werkgever. U dient het voordeel ook aan te geven in uw jaarlijkse belastingaangifte maar zal erop niet opnieuw belast worden.

Het voordeel van de door de werkgever verstrekte interestvrije lening zal ook **onderworpen** zijn aan sociale zekerheidsbijdragen (13.07%), in te houden door uw werkgever.

- **Uw participatie in het 2022 ESOP kan ook worden beschouwd als een "buitenlandse rekening"** op basis van de uitgebreide definitie die de Belgische wetgever heeft aangenomen in het Koninklijk Besluit van 3 april 2015. Uw deelname aan de Aanbieding impliceert derhalve:

  – dat de rekening als buitenlandse rekening moet worden vermeld in de desbetreffende rubriek "Buitenlandse rekeningen" van uw fiscale aangifte, met vermelding van de houder (uw naam en voornaam) en het land (Frankrijk);
  – dat u in dezelfde sectie dient aan te geven of een bepaalde hoeveelheid informatie over uw deelname aan de Aanbieding, ten laatste op hetzelfde moment als de indiening van uw belastingaangifte, is meegedeeld aan het "Centraal Contactpunt" (CCP) bij de Nationale Bank van België (NBB). Dit moet ofwel elektronisch gebeuren (via de website van de NBB) of door een (papieren) formulier in te vullen en op te sturen.

Voor meer informatie over dit onderwerp verwijzen wij u naar de volgende websites van de NBB (inclusief een FAQ) of van de belastingadministratie die aan dit punt zijn gewijd:

– https://www.nbb.be/nl/kredietcentrales/centraal-aanspreekpunt/buitenlandse-rekeningen
– https://financien.belgium.be/nl/over_de_fod/structuur_en_diensten/algemene_administraties/thesaurie/controle-financi%c3%able-1/centraal

2. Belasting gedurende de houdperiode van uw Airbus aandelen

U bent verplicht uw aandelen aan te houden voor een periode van ten minste **één jaar**. Gedurende de gehele periode waarin u uw Airbus aandelen aanhoudt, zal u belast worden op verkregen dividenden, indien van toepassing, die zouden worden toegekend door Airbus S.E.

Dividenden zijn onderworpen aan Nederlandse roerende voorheffing en zullen nadien bijkomend belastbaar zijn in België.

a. Belasting van dividenden in Nederland

Onder het Nederlands recht zijn de dividenden betaald door Airbus onderworpen aan bronbelasting in Nederland op het ogenblik dat de dividenden worden toegekend door de algemene vergadering van aandeelhouders. Het belastingtarief van deze Nederlandse bronbelasting bedraagt 15%.

Een document (Tax Voucher) dat de betaling van de Nederlandse bronbelasting bewijst wordt elk jaar beschikbaar gesteld op SHARINBOX – Société Générale website.

b. Belasting op dividenden in België

In de Belgische personenbelasting zijn dividenden belastbaar aan een **belastingtarief van 30%**. U dient bovendien de door Airbus gestorte dividenden ook aan te geven in uw jaarlijkse belastingaangifte indien en voor zover geen Belgische financiële tussenpersoon bij de uitbetaling van het dividend betrokken was.

Desalniettemin, is het mogelijk dat u kan genieten van een jaarlijkse **belastingvrijstelling op dividenden van maximaal EUR 800.** Deze belastingvrijstelling moet worden aangevraagd via uw belastingaangifte in de personenbelasting bij de aangifte van het dividendinkomen.

In principe, **zou een tax credit beschikbaar moeten zijn**, voor de bronbelasting betaald in Nederland.

Gelieve te noteren dat de Airbus Groep aandelen waarop werd ingeschreven in het kader van het 2022 ESOP in rekening worden genomen voor de toepassing van de Belgische belasting op effectenrekeningen. Deze belasting wordt ingehouden indien de gemiddelde waarde van de financiële instrumenten aangehouden op een effectenrekening (zoals vastgesteld gedurende een referteperiode van 12 opeenvolgende maanden) de drempel van 1 miljoen euro overschrijdt. Het belastingtarief bedraagt 0.15% en is beperkt tot maximaal 10% van het verschil tussen de gemiddelde waarde en het drempelbedrag. Wij raden u aan contact op te nemen met uw persoonlijke fiscale adviseur voor wat betreft uw aangifte- en betalingsverplichtingen.

3. Belasting op de verkoop van uw Airbus aandelen

Het is niet mogelijk om de aandelen verworven onder het 2022 ESOP plan te verkopen of over te dragen gedurende een **periode van één jaar**. In de praktijk zult u uw aandelen vanaf 18 Maart 2023 kunnen verkopen. Het einde van deze minimale houdperiode van één jaar is geen belastbaar moment.

In principe zou de meerwaarde gerealiseerd op de verkoop van uw aandelen **geen belastbaar voordeel** moeten uitmaken.

Echter bestaat er een – beperkt – risico dat die meerwaarde belastbaar aan een belastingtarief van 33% (verhoogd met lokale opcentiemen) wordt zou de Belgische belastingadministratie met succes kunnen bewijzen dat de verkoop van uw aandelen geen normale verrichting van beheer van een privévermogen vormt.

* * *