

Nieuwe diensten en producten

De Beleggersservice ontving in 2017 ook veel vragen van leden over (nieuwe) beleggingsproposities. De lage (spaar)rente maakt dat mensen op zoek zijn naar alternatieven om hun vermogen te laten renderen. Beleggen is dan een voor de hand liggende optie. Veel aanbieders van beleggingsproducten hebben die analyse ook gemaakt en hebben nieuwe beleggingsproducten en -diensten gelanceerd of oude producten in een nieuw jasje gegoten. Grote vraag daarbij is of de aangeboden producten en diensten even goed zijn voor consumenten als voor de aanbieders zelf.

De Beleggersservice staat klaar leden te helpen verantwoorde keuzes te maken. Daarbij geven we geen advies, maar bieden we handvatten, lessen uit het verleden of specifieke product- en achtergrondinformatie die helpen bij het nemen van een beleggingsbeslissing.

Voorname­lijk seizoensgebonden zijn de vragen in het voorjaar over het aankomende dividend en de mogelijkheden om ingehouden dividendbelasting terug te krijgen.

Dividend(belasting)

Dividend is voor veel beleggers een gewaardeerde (extra) inkomstenbron. Beleggers blijken de informatie die beursgenoteerde ondernemingen publiceren over omvang en moment van uitbetaling van dividend niet altijd even makkelijk te kunnen vinden en vragen de VEB om duidelijkheid. Op de website wordt voor een groot aantal (Nederlandse) beursgenoteerde bedrijven bijgehouden wanneer en hoeveel dividend wordt uitgekeerd.

Een speciale categorie vragen is die over dividendbelasting. Dividend is onderhevig aan een voorheffing, die in principe te verrekenen is met de Nederlandse inkomstenbelasting.

Bij verkregen dividend uit buitenlandse beleggingen is deze verrekening minder vanzelfsprekend. Vaak moeten beleggers moeite doen om (een deel van) de ingehouden belasting terug te krijgen. Ook zijn hier vaak kosten aan verbonden.

Om beleggers op weg te helpen bij het zo voordelig mogelijk terugvragen van buitenlandse dividendbelasting heeft de VEB een online module beschikbaar op haar website waarin veel informatie te vinden is over dividendafhandeling bij beleggingen in landen als België, Frankrijk, Zwitserland en Duitsland.

Mogelijk gaat er op het gebied van de dividendbelasting nog een aantal veranderingen optreden voor beleggers. Het nieuwe kabinet presenteerde in 2017 namelijk plannen om de Nederlandse dividendbelasting af te schaffen. Voordat duidelijk is wat de exacte gevolgen zullen zijn, moeten de plannen eerst worden omgezet in wetsvoorstellen, die ook nog moeten worden aangenomen.

LEI-verklaring

Beleggingsstudieclubs of andere in het handelsregister van de Kamer van Koophandel ingeschreven entiteiten ontvingen een bericht van de bank om een LEI-nummer aan te vragen. LEI staat voor Legal Entity Identifier en is een internationaal gestandaardiseerde code die geldt per entiteit die deze code heeft aangevraagd.

VEB-leden stelden de Beleggersservice de vraag of een LEI-nummer verplicht is. Er zijn namelijk kosten aan verbonden. Uit onderzoek van de VEB is gebleken dat een LEI-nummer inderdaad verplicht is. Deze verplichting komt voort uit het nieuwe pakket wetgeving dat per 3 januari 2018 is ingegaan (MiFID II).

Financiële instellingen zijn in overtreding op het moment dat zij effectenorders uitvoeren zonder bekend te zijn met het LEI-nummer van de cliënt. Op deze manier wordt het onder meer mogelijk om contractpartijen van transacties op de financiële markten te identificeren. Dit helpt om financiële risico's beter te beheersen, aangezien toezichthouders hiermee mogelijke systeemrisico's en markt-misbruik eenvoudig en tijdig kunnen herkennen.