

Vraag het de VEB

Waar kom ik meer te weten over beleggingsfondsen? Kan ik dividendbelasting terugvorderen voor mijn effecten in het buitenland? Wat gebeurt er met mijn beleggingsfonds(en) als de beheerder failliet gaat? De experts van de VEB Beleggersservice staan dagelijks honderden aangesloten beleggers te woord. Iedere Effect behandelen ze een aantal veel gestelde vragen.

1

Waar vind ik meer informatie over beleggingsfondsen?

Om beleggers te helpen het universum aan beleggingsfondsen te verfijnen, stelt de VEB op haar website een fondsselector beschikbaar. Deze module biedt de mogelijkheid de database te filteren type effecten [aandelen, obligaties, vastgoed en meer] regio's, landen en sectoren. Ook kan geselecteerd worden op de hoogte van de kosten en het aantal sterren dat een fonds heeft in de VEB Fondsenrating.

In de VEB Fondsenrating spelen vooral kosten een prominente rol. Daarnaast zijn ook het rendement en het risico in de beoordeling betrokken.

Een fonds met vijf sterren heeft de hoogste waardering toegekend gekregen. Dit fonds heeft een relatief gunstig kostenniveau, dat daarnaast de afgelopen jaren goede resultaten heeft behaald ten opzichte van andere fondsen in de subcategorie bij een aanvaardbaar risiconiveau.

Een fonds met de minimale score van een ster is daarentegen te duur en heeft matig gepresteerd bij een te hoog risico.



2

Wat gebeurt er met mijn beleggingsfonds(en) als de beheerder failliet gaat?

Nederlandse beleggingsinstellingen die openstaan voor particuliere beleggers hebben een beheerder en een bewaarder. De beheerder is onder meer verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen, de administratie en het aanbieden van deelnemingsrechten. Bij een eventueel faillissement van de beheerder vallen de beleggingen van zowel beleggingsmaatschappijen als beleggingsfondsen niet in de failliete boedel van de beheerder.

3

Ik heb mijn aandelen niet aangemeld in de aanmeldingstermijn. Nu is de onderneming waarvan ik aandelen bezit van de beurs gehaald. Wat kan ik doen?

Als meer dan 95 procent van de aandelen is aangemeld, kan de beursnotering van de overgenomen onderneming worden beëindigd. Dan wordt het aanzienlijk moeilijker om de aandelen te verhandelen. Aandeelhouders die aandelen niet hebben aangemeld, zijn afhankelijk van de welwillendheid van de overnemende onderneming om de resterende aandelen alsnog op te kopen. Sinds kort kunnen aandeelhouders die hun aandelen nog in bezit hebben, tot drie maanden na het gestand doen van het openbare bod, de bieder verplichten de aandelen over te nemen voor de biedprijs.



4

Kan ik dividendbelasting terugvorderen voor mijn effecten in het buitenland?

Rendementen, behaald op buitenlandse beleggingen kunnen twee keer fiscaal worden afgeroomd. Naast de eindbelasting wordt er bronbelasting geheven in het land waar de uitkerende instantie (bron) gevestigd is.

Om de pijn te verzachten heeft Nederland met veel landen belastingverdragen gesloten. Hierdoor kan het tarief worden verminderd en in sommige gevallen geheel komen te vervallen. Meestal zal een heffing worden teruggebracht naar het verdragstarief dat tussen Nederland en het andere land is vastgelegd (vaak 15%).

In Nederland zijn enkele bedrijven actief die u kunnen ondersteunen bij het terugvorderen van uw belasting. Beleggers die overwegen om op eigen initiatief buitenlandse dividendbelasting terug te vorderen, kunnen voor vragen contact opnemen met de afdeling buitenland van de belastingdienst. Deze afdeling is te bereiken via 055-5385385.

Vragen of klachten over een fonds, bank of vermogensbeheerder?

Dan zit een team van deskundigen klaar om u van dienst te zijn. Voor VEB-leden is de Beleggersservice telefonisch bereikbaar op maandag en donderdag van 10.00 uur tot 13.00 uur via telefoonnummer 070-3130000. Mailen kan ook naar beleggersservice@veb.net