



FOTO: THINKSTOCK

# Brontaks kan extraatje opleveren

Taco Mulder

Wanneer u belegt, doet u er goed aan de jaaroverzichten van uw bank nauwgezet te controleren, vooral de post ingehouden bronbelasting.

**H**et was maar een klein berichtje drie jaar geleden, maar het ging om groot geld. Nederlandse beleggers lieten in 2010 €423 mln aan rechtmatige belastingteruggave bij buitenlandse belastingdiensten liggen, zo meldde het Engelse adviesbureau Goal Group. Oorzaak van deze vrijgevigheid was een combinatie van onwetendheid bij beleggers, slordigheid van banken en prohibitieve kosten van het terugvorderen.

Of het bedrag aan niet-teruggevorderde bronbelasting van Nederlandse beleggers bij buitenlandse belastingdiensten de afgelopen jaren is toegenomen, is niet duidelijk. Er zijn geen recente cijfers bekend. Maar het lijdt geen twijfel dat beleggers nog steeds aanzienlijke bedragen laten liggen.

Een goed voorbeeld is het geval van de Twentse accountant Jan ter Hart. Die constateerde bij een klant dat diens bank twee jaar achtereen had verzuimd enkele posten op te nemen in het financieel jaaroverzicht. Het ging om ontvangen dividenden en de daarop ingehouden belastingen. In het financieel jaaroverzicht ontbraken twee posten waarvan de betaling over het jaarultimo plaatsvond. Valutair waren de dividenden op 30 en 31 december 2011 betaalbaar gesteld. Maar omdat de daadwerkelijke afrekening ongeveer twee weken later plaatsvond en het financieel jaaroverzicht 2011 al was vastgesteld, waren de twee posten onvindbaar. Ook op het overzicht van 2012 ontbraken de twee bedragen omdat het om dividendinkomen ging dat in 2011 was genoten.

Hoe kunt u zelf de vinger aan de pols houden? Bij ontvangen dividend en rente moet u allereerst een onderscheid maken tussen binnen- en buitenland. Als er binnenlandse dividendbelasting is inge-

**Onbekend  
Beleggers weten  
vaak niets van  
bronbelasting**

**Maximum  
Ten hoogste 15%  
mag worden  
ingehouden**

**Opeisbaar  
Rest is zelf direct  
of via banken  
terug te vorderen**

houden, kunt u dat bij de belastingaangifte verrekenen met de vermogensrendementsheffing in box 3. Op die manier wordt voorkomen dat de belastingplichtige dubbel belast wordt, eerst 15% over het uitgekeerde dividend en vervolgens 30% over het fictieve rendement (4%) op zijn vermogen.

Ingewikkelder wordt het wanneer u ook buitenlandse aandelen of obligaties in portefeuille hebt. In dat geval is allereerst van belang waar de hoofdzetel is van het bedrijf waarin u belegt. Daarvan hangt namelijk af hoeveel bronbelasting er wordt geheven en of Nederland een belastingverdrag heeft met het betrokken land.

In de meeste belastingverdragen heeft Nederland afgesproken dat het verdragsland 15% bronbelasting mag inhouden. Wat kunt u doen als een verdragsland meer dan deze 15% inhoudt?

Belastingadviseur Erik Jansen van kantoor Innovative Tax legt uit: 'Stel dat u voor een ton in aandelen France Telecom hebt. Frankrijk heeft een bronbelasting van 30% (2013, 2014). Op een bruto dividenduitkering van €2000 draagt France Telecom dus €600 af aan de Franse schatkist. In het belastingverdrag is echter een tarief afgesproken van 15%, in dit geval €300, dat Frankrijk mag inhouden. Omdat Frankrijk als bronstaat niet gerechtigd is om meer Franse dividendbelasting in te houden dan met Nederland in het verdrag is overeengeko-

men, kunt u dus €300 terugvorderen bij de Franse fiscus. Daarnaast mag u €300 verrekenen met uw aangifte inkomstenbelasting', zegt Jansen.

Dat verrekenen met de Nederlandse rendementsheffing van 1,2% (30% van 4% fictief rendement) gaat makkelijk. Maar het terugvorderen bij Frankrijk van de te veel ingehouden bronbelasting is een administratieve rompslomp.

'Voor grotere bedragen is het zinvol om jaarlijks terug te vorderen, maar bij kleine bedragen kun je ook besluiten om de vordering, in het Franse geval maximaal drie jaar, te laten oplopen en dan pas terug te vorderen.' Jansen wijst er wel op dat landen hiervoor verschillende termijnen hanteren.

Ook wanneer de Nederlandse belegger aandelen heeft in een bedrijf dat is gevestigd in een land waarmee Nederland geen belastingverdrag heeft afgesloten, kan de buitenlandse bronbelasting worden verrekend tot een maximum van 15%.

De meeste banken bieden overigens een tax reclaim service aan. Zij hanteren daarvoor verschillende tarieven. ABN Amro en ING bijvoorbeeld rekenen een vast tarief per dividendregel, bij Rabobank hangt dat af van de specifieke situatie. Of het rendabel is om deze dienstverlening in te schakelen hangt af van het tarief, de ingehouden bronbelasting en uw administratieve geduld. In alle gevallen zult u vooral zelf goed moeten opletten.