

VRAAG HET DE VEB

De experts van de VEB-Beleggersservice staan dagelijks honderden aangesloten beleggers te woord. In elke Effect behandelen ze een aantal veelgestelde vragen. U vindt meer antwoorden via veb.net/vraaghetdeveb.

1 IK HEB EEN AANTAL AMERIKAANSE AANDELEN DIE IK WIL NALATEN AAN MIJN KINDEREN. ZIJN ZIJ DAAROVER AMERIKAANSE ERFBELASTING VERSCHULDIGD?

Indien u niet woonachtig bent in de VS en niet de Amerikaanse nationaliteit heeft (u bent een zogeheten *non-resident alien*), is geen federale erfbelasting verschuldigd over de aandelen in Amerikaanse bedrijven en fondsen. Dat is in een successieverdrag tussen de Verenigde Staten en Nederland overeengekomen.

Daarnaast wordt in sommige Amerikaanse staten ook afzonderlijk erfbelasting geheven. Het successieverdrag is hierop niet

van toepassing. Volgens prof. dr. Frans Sonneveldt, hoogleraar successiewet en estate planning aan de Universiteit Leiden, heeft deze belasting op staatsniveau alleen betrekking op *tangible* (tastbare) objecten in de staat. Aandelen – maar ook obligaties – vallen hier niet onder.

Over deze aandelen wordt dus geen Amerikaanse erfbelasting geheven, noch op federaal, nog op staatsniveau.

2 IK HEB EEN EFFECTENREKENING BIJ SNS BANK EN VERNAM DAT ZIJ BEPAALDE DIENSTVERLENING BEËINDIGT. WAT BETEKENT DIT VOOR MIJ?

SNS Bank meldt op haar website dat 'zelf beleggen' per 1 juli 2016 stopt, zodat u vanaf dat moment bij SNS Bank niet langer zelfstandig kunt handelen op de beurs. Indien u zelf geen actie onderneemt, verkoopt SNS uw

beleggingen en sluit eventuele optieposities.

Indien u zelfstandig wilt blijven beleggen, doet u er verstandig aan om voor die tijd actie te ondernemen. Zo kunt u uw beleggingen verkopen of overboeken. Dat kan kosteloos, mits u – nadat u de brief van SNS Bank heeft ontvangen – geen aankopen heeft verricht. Indien u op deze peildatum bijvoorbeeld 50 aandelen Philips in portefeuille heeft, dan krijgt u de verkoopkosten volledig vergoed. Maar als u na de peildatum aandelen Philips bijkoopt en u verkoopt daarna de volledige positie, krijgt u slechts een deel van de kosten vergoed.

Indien u uw portefeuille wenst over te boeken dan is het raadzaam te informeren of alle beleggingen in het assortiment bij de nieuwe bank of broker zitten. Houdt u er rekening mee dat u gedurende de overboekingstermijn (volgens SNS gemiddeld 15 werkdagen) niet kunt handelen in de betreffende effecten. Voor de vergoeding van de overboekingskosten geldt wederom de peildatum. Mochten toch kosten in rekening worden gebracht, kunt u bij de nieuwe bank of broker vragen of deze de bereid is de betreffende kosten te vergoeden. Online brokers vergelijken op kosten? www.brokertarieven.nl

3 GEREGELD KOM IK AANBIEDINGEN TEGEN VAN FISHER INVESTMENTS. WAT IS DIT VOOR EEN PARTIJ?

Het Amerikaanse Fisher Investments, dat ook actief is op de Nederlandse markt, is een vermogensbeheerder. Het bedrijf adverteert met een brochure "het pensioenplan in 15 minuten" en mikt op vermogens vanaf 350 duizend euro.

Daarbij boogt het op zelfontwikkelde beleggingsinstrumenten, miljarden onder beheer en persoonlijke service. Fisher Investments beweert haar beleggingsstijl te veranderen aan de hand van marktinzichten. In de praktijk kan dat betekenen dat meer wordt belegd in aandelen uit de ene sector dan uit de andere sector.

Beleggers die overwegen zaken te doen met Fisher Investments doen er goed aan zich te realiseren dat deze partij niet is aangesloten bij het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het Kifid biedt een laagdrempelige manier om geschillen op rechtmatigheid te beslechten. Hierdoor is het bij klachten over Fisher Investments niet mogelijk deze aan het Kifid voor te leggen.

In het register van het Kifid kunt u nagaan welke vermogensbeheerders wel zijn aangesloten en uitspraken als bindend aanvaarden. Zie: www.kifid.nl.

