

Belangrijke informatie

RECENTE WIJZIGINGEN IN DE BELASTING OP SPAARTEGOEDEN EN BELEGGINGEN – BRUTO-BETALINGEN

- In de in maart 2015 en 2016 bekendgemaakte begrotingsmaatregelen heeft de Britse regering wijzigingen aangebracht in de manier waarop spaartegoeden en beleggingen in het Verenigd Koninkrijk worden belast.
- Op alle door Aandelenfondsen* en Obligatiefondsen** uitgekeerde bedragen wordt geen Britse bronbelasting meer ingehouden.

Dit document geeft een samenvatting van de fiscale wijzigingen en nadere informatie over de gevolgen die deze wijzigingen voor u zouden kunnen hebben.

Wij wijzen u erop dat uw fiscale behandeling afhangt van uw individuele omstandigheden. Als u twijfels hebt over de gevolgen die deze wijzigingen voor u zullen hebben, kunt u de website www.gov.uk.hmrc raadplegen of met uw belastingadviseur overleggen.

Wat is er veranderd en wat zijn de gevolgen voor mijn beleggingen?

1. Aandelenfondsen*: inkomsten in de vorm van uitgekeerd dividend worden nu als bruto-inkomen beschouwd

Belastingkrediet voor fictief dividend wordt afgeschaft

Het belastingkrediet van 10% voor dividend is op 6 april 2016 afgeschaft en vervangen door een nieuwe vrijstelling voor dividendinkomsten van maximaal GBP 5.000 per jaar. Als gevolg hiervan worden alle inkomsten in de vorm van uitgekeerd dividend, ook die van Aandelenfondsen*, voortaan als bruto-inkomen beschouwd.

Dit betekent dat u wellicht dividendbelasting moet gaan betalen over al uw dividendinkomsten die de drempel van GBP 5.000 per jaar overschrijden.

2. Obligatiefondsen: uitkering van bruto-rentebedrag met ingang van 6 april 2017**

Introductie van vrijstelling voor particuliere spaartegoeden (Personal Savings Allowance, PSA)

Sinds 6 april 2016 geldt voor belastingplichtigen uit de laagste schijf een vrijstelling voor particuliere spaartegoeden (in plaats van dividend) van GBP 1.000 op inkomsten in de vorm van rente op spaartegoeden en op beleggingen. Boven dit bedrag zijn dergelijke inkomsten belastbaar. Voor belastingplichtigen uit de hogere schijf geldt een PSA van GBP 500 en voor schijven boven dit bedrag geldt geen vrijstelling.

Op dit moment zijn Obligatiefondsen** verplicht om op rentebetalingen aan particuliere beleggers in het Verenigd Koninkrijk 20% inkomstenbelasting in te houden (niet-Britse beleggers, zakelijke beleggers en Britse beleggers met een ISA-rekening kunnen echter het bruto-bedrag ontvangen).

Met de introductie van de PSA heeft de regering de huidige fiscale regelgeving voor Obligatiefondsen** gewijzigd, zodat met ingang van 6 april 2017 aan alle beleggers de rente, zonder inhouding van een inkomstenbelasting van 20%, moet worden uitbetaald. Dit betekent dat fondsen die rente in plaats van dividend uitkeren (d.w.z. Obligatiefondsen**) bruto-inkomsten vóór belasting uitbetalen, onderworpen aan eventuele door de belastingdienst HMRC (Her Majesty's Revenue & Customs) aan te brengen wijzigingen.

Als u in de laagste belastingsschijf zit en meer dan GBP 1000 per jaar aan spaarinkomsten of rente ontvangt (GBP 500 per jaar voor de hogere schijf), inclusief de door Columbia Threadneedle Investments uitgekeerde rente, zult u wellicht meer belasting moeten gaan betalen.

Belastingplichtigen uit de laagste en de hogere schijven kunnen misschien de inkomstenbelasting die is ingehouden op uitkeringen van Obligatiefondsen** in de periode van 6 april 2016 tot 5 april 2017 (tussen de introductie van de PSA en de ingangsdatum van de bruto-betalingen) – binnen de limiet van hun PSA – bij de HMRC terugvorderen.

Nadere informatie over de inkomstenbelasting die tijdens die periode op uw beleggingen in het Obligatiefondsen** is ingehouden zal op uw fiscaal ontvangstbewijs*** worden vermeld.

3. Uitzondering: Threadneedle UK Property Authorised Investment Fund

Inkomsten uit Property Authorised Investment Funds worden met het oog op de Britse belastingheffing opgedeeld in drie aparte categorieën: *Inkomsten uit vastgoed, Rente en Overige (dividend-) inkomsten.*

Terwijl rente en dividendinkomsten bruto zullen worden uitbetaald, blijft op inkomsten uit vastgoed ook na 6 april 2017 de Britse bronbelasting van 20% van toepassing.

Het bovenstaande geldt voor het Threadneedle UK Property Authorised Investment Fund. Het feederfonds – Threadneedle UK Property Authorised Trust – wordt echter fiscaal behandeld als Aandelenfonds*, zodat eventuele uitkeringen van dat fonds bruto zullen worden uitbetaald.

Samenvatting van de wijzigingen die in de belasting van uitgekeerd dividend en rente zijn aangebracht

Type Fonds	Uitkeringen	Belasting	
Aandelenfondsen	Dividend	Bruto-bedrag sinds 6 april 2016	
Obligatiefondsen	Rente	Bruto-bedrag vanaf 6 april 2017	
Vastgoedfondsen	Threadneedle UK Property Authorised Investment Fund (PAIF)	Rente, Vastgoed & Overige (dividend)	Inkomsten in de vorm van dividend en rente – bruto-bedrag vanaf respectievelijk 6 april 2016 en 6 April 2017; op inkomsten uit vastgoed zal ook na 6 april 2017 een bronbelasting van 20% worden ingehouden
	Threadneedle UK Property Authorised Trust (Feederfonds)	Dividend	Bruto-bedrag sinds 6 april 2016 – wordt fiscaal behandeld als Aandelenfonds

Moet ik zelf iets doen?

Wat betreft het uitbetalen van de bruto-inkomsten uit uw beleggingen hoeft u niets te ondernemen omdat dit automatisch gebeurt.

Belastingplichtigen uit de laagste en de hogere schijven kunnen misschien de inkomstenbelasting die is ingehouden op uitkeringen van het Obligatiefondsen** in de periode van 6 april 2016 tot 5 april 2017 bij de HMRC terugvorderen. Nadere informatie over de belasting die tijdens die periode door Columbia Threadneedle Investments is ingehouden zal op uw fiscaal ontvangstbewijs*** worden vermeld.

Nadere informatie

Nadere informatie, inclusief een meer gedetailleerde vraag-en-antwoordlijst, is verkrijgbaar op onze website: columbiathreadneedle.com/grosspayments. U kunt ook onze klantenservice bellen op 0800 022 2407¹ van maandag t/m vrijdag van 9.00 tot 18.00.

Fiscale regelgeving is aan veranderingen onderhevig en is gebaseerd op onze interpretatie van de regels. Columbia Threadneedle Investments kan geen fiscaal advies of commentaar geven over de fiscale positie van een individu. Voor meer informatie ga naar www.gov.uk/hmrc of spreek met uw belastingadviseur.

¹Telefoongesprekken kunnen worden opgenomen.

* Beleggingsfondsen die hoofdzakelijk beleggen in dividenduitkerende aandelen.

** Beleggingsfondsen die minstens 60% beleggen in rentedragende activa die rente uitkeren.

*** Particuliere beleggers met een ISA-rekening ontvangen van Columbia Threadneedle Investments in juni/juli een jaarlijks geconsolideerd fiscaal ontvangstbewijs. Alle andere beleggers ontvangen hun fiscaal ontvangstbewijs met de bevestiging van de uitgekeerde bedragen.