



Investment Management

Verandering in fiscale status beleggingsfondsen

U belegt met uw pensioen- en of levensverzekering in beleggingsfondsen van Achmea. Deze beleggingsfondsen hebben de status van fiscale beleggingsinstelling (FBI). Dit betekent dat er geen vennootschapsbelasting betaald hoeft te worden over de rendementen van beleggingsfondsen. Ook is het mogelijk om de belasting op het dividend van buitenlandse aandelen terug te vorderen of te verrekenen. Op deze manier wordt er vrijwel geen belasting betaald over dividend over buitenlandse aandelen (bronbelasting).

De Belastingdienst wijzigde de fiscale regels voor beleggingsfondsen

De beleggingsfondsen verliezen door de aangepaste regels de status van FBI. Dit heeft gevolgen voor het rendement van de beleggingsfondsen waarin u belegt.

Een nieuwe structuur beperkt de gevolgen voor het rendement van de beleggingsfondsen

Wij willen voorkomen dat de verandering grote invloed heeft op het rendement van de beleggingsfondsen waarin u belegt. Wij pasten daarom de structuur van de beleggingsfondsen aan. De rendementen van de beleggingsfondsen zijn hierdoor niet belast met vennootschapsbelasting. En we kunnen dan nog steeds Nederlandse dividendbelasting verrekenen. Het is vanaf half juni 2022 helaas niet meer mogelijk om de buitenlandse bronbelasting helemaal te verrekenen. Dit heeft gevolgen voor het rendement van de beleggingsfondsen. Alle overige kenmerken van de beleggingsfondsen, bijvoorbeeld het beleggingsbeleid, veranderen hierdoor niet.