

ABN AMRO Beleggen

Veelgestelde vragen Tax Services

ABN·AMRO

Introductie

Wanneer u in het bezit bent van buitenlandse beleggingsproducten, dan ontvangt u hieruit mogelijk inkomsten zoals een dividenduitkering. Over deze dividenduitkering betaalt u meestal belasting in het land van oorsprong. Deze buitenlandse belasting wordt bronbelasting genoemd.

In het algemeen wordt de bronbelasting over deze buitenlandse dividenden afgerekend tegen het nationale belastingtarief. Als het land waar u woont een verdrag heeft met het land waarvan de inkomsten afkomstig zijn, dan heeft u mogelijk recht op het verdragstarief. Het verdragstarief is meestal lager dan het nationale tarief.

Als er een hoger percentage bronbelasting is ingehouden dan het verdragstarief, dan kunt u vragen om afrekening tegen het lagere verdragstarief. Dit kan op 2 manieren, afhankelijk van het belastingverdrag tussen het land waar u woont en het betreffende land:

- Tax Reclaim: Hierbij vraagt u achteraf het verschil tussen het nationale tarief en het verdragstarief terug bij de buitenlandse belastingdienst
- Relief at Source: Hierbij vraagt u vooraf aan dat de buitenlandse belastingdienst de bronbelasting direct tegen het lagere verdragstarief afrekent

De Tax Service van ABN AMRO kan u hier mogelijk bij helpen.

In dit document geven wij antwoord op de meest gestelde vragen over de Tax Service.

Inhoudsopgave

Introductie		2
1.	ABN AMRO Tax Services	4
2.	Volmacht (Power of Attorney)	5
3.	Relief at Source	6
4.	Tax Reclaim	7
5.	Amerikaanse beleggingen	9
6.	Italiaanse obligaties	10

1. ABN AMRO Tax Services

Wat doet ABN AMRO Tax Services voor u?

ABN AMRO Tax Services helpt u om achteraf teveel ingehouden buitenlandse bronbelasting terug te vragen (Tax Reclaim). Ook zorgt ABN AMRO Tax Services ervoor dat u in bepaalde landen meteen tegen het juiste belastingtarief wordt afgerekend (Relief at Source), zodat achteraf terugvragen niet meer nodig is.

Onder welke voorwaarden kunt u gebruik maken van de Tax Service?

Om gebruik te kunnen maken van de Tax Service moet uw fiscale woon- of vestigingsland Nederland zijn. Ook hebben wij van u een volmacht nodig (Power of Attorney). Daarmee geeft u ABN AMRO Bank N.V. toestemming en opdracht om voor u alle noodzakelijke activiteiten uit te voeren voor Tax Reclaim en Relief at Source. Zonder geldige volmacht kunnen wij u onze Tax Service niet bieden.

Voor Relief at Source voor Amerika, Canada, Australië en Italië geldt een uitzondering. Relief at Source gebeurt bij deze landen automatisch voor alle klanten, als dit mag volgens het belastingverdrag tussen deze landen en de fiscale woonplaats van de klant. Voor Zweden regelen wij voor dividendbetalingen vanaf 1 januari 2026 automatisch Relief at Source voor Nederlandse klanten. De mogelijkheid voor Tax Reclaim vervalt voor dividenden die na 1 januari 2026 zijn uitbetaald. U hoeft zich hier niet voor aan te melden, maar er is mogelijk wel een aanvullende documentatieverplichting. Meer informatie hierover vindt u in paragrafen 3, 5 en 6.

Wanneer kunt u geen gebruik maken van de Tax Service?

U kunt geen gebruik maken van onze Tax Service wanneer één van de onderstaande situaties voor u geldt:

- De particuliere beleggingsrekening staat op naam van een overleden rekeninghouder;
- Uw particuliere beleggingsrekening staat onder bewindvoering;
- Uw particuliere beleggingsrekening is een gezamenlijke rekening met meer dan 2 rekeninghouders;
- U beschikt alleen over het bloot eigendom van de beleggingen op uw particuliere en/of zakelijke beleggingsrekening;
- Uw organisatie heeft een fiscaal transparante rechtsvorm. Enkele voorbeelden van rechtsvormen die fiscaal transparant kunnen zijn: Maatschap, Vennootschap onder Firma (VOF), Fonds voor Gemene Rekening (FGR), Commanditaire Vennootschap (CV);
- Uw organisatie heeft de VBI (vrijgestelde beleggingsinstelling) status.

ABN AMRO kan in bovenstaande situaties geen Tax Services ondersteunen. Mogelijk kunnen andere partijen dit wel voor u verzorgen. Ook hier geldt een uitzondering voor Relief at Source voor Amerika, Canada, Australië, Italië en Zweden. Relief at Source gebeurt bij deze landen automatisch voor alle klanten, als dit mag volgens het belastingverdrag tussen deze landen en de fiscale woonplaats van de klant.

Voor welke landen biedt ABN AMRO Tax Service?

Heeft u zich aangemeld voor onze Tax Service? Dan kunnen wij u onder bepaalde voorwaarden helpen om de te veel betaalde dividendbelasting (Tax Reclaim) terug te vragen op aandelen die zijn uitgegeven in: België, Duitsland, Finland, Noorwegen, Spanje, Zweden (voor dividendbetalingen uitbetaald voor 1 januari 2026) en Zwitserland.

Voor beleggingen in Amerikaanse, Canadese, Australische, Zweedse (vanaf 1 januari 2026) en Franse aandelen en Italiaanse obligaties kunnen wij voor u (voor een deel) vrijstelling aan de bron (Relief at Source) verzorgen. Hierbij betaalt u direct het lagere verdragspercentage en is het niet meer nodig om achteraf te veel betaalde bronbelasting terug te vragen.

Kunt u zich ook alleen voor bijvoorbeeld 1 land, of alleen Relief at Source of Tax Reclaim aanmelden?

Nee, dit is niet mogelijk. U kunt zich alleen aanmelden voor de volledige Tax Service.

Hoe kunt u zich aanmelden voor de ABN AMRO Tax Service?

Wilt u gebruikmaken van onze Tax Service? Dan hebben we een volmacht (Power of Attorney) van u nodig. U kunt een volmacht aanvragen door telefonisch via de ABN AMRO app contact op te nemen met de beleggingslijn.

2. Volmacht (Power of Attorney)

Wat doet ABN AMRO Tax Services voor u?

Met de volmacht geeft u ons toestemming en opdracht om voor u alle noodzakelijke activiteiten uit te voeren voor Tax Reclaim en Relief at Source. Hierdoor hoeft u niet zelf de benodigde belastingformulieren in te vullen, te ondertekenen en te retourneren. Dat doen wij voor u op basis van uw volmacht. Op deze manier kunnen wij de Tax Reclaim en Relief at Source van buitenlandse bronbelasting sneller voor u verwerken.

U heeft een volmacht van ons ontvangen, wat vragen wij van u?

Wij vragen u de gegevens op de volmacht goed te controleren. Bent u akkoord? Vul uw naam en de datum in en onderteken de volmacht. Bij de volmacht zit een antwoordenvelop. Stuur de ondertekende volmacht zo snel mogelijk terug in de antwoordenvelop.

Uw gegevens op de volmacht zijn niet juist. Wat moet u doen?

Wij hebben de gegevens gebruikt die bij ons bekend zijn. Zijn deze niet (meer) juist? Pas uw gegevens dan zelf aan in de ABN AMRO app of via Internet Bankieren. Wij mogen uw gegevens helaas niet voor u aanpassen, dit moet u zelf doen. Heeft u uw gegevens gewijzigd? Vraag dan een nieuwe volmacht aan. Op de nieuwe volmacht staan de juiste gegevens. Vul de volmacht in met uw naam en de datum, onderteken de volmacht en stuur deze in de antwoordenvelop terug.

Hoe vraagt u een volmacht aan?

U kunt een volmacht aanvragen door telefonisch via de ABN AMRO app contact op te nemen met de beleggingslijn.

Wat doet ABN AMRO met uw volmacht?

Nadat wij uw volmacht hebben ontvangen controleren wij of deze juist en volledig is. Is dit akkoord, dan sturen wij u hiervan een bevestiging per bankmail. Is uw volmacht niet akkoord? Dan kunnen wij uw volmacht niet aannemen. Wij sturen u dan een brief met daarin de reden waarom wij uw volmacht niet kunnen aannemen. En als dit nodig is, ontvangt u ook een nieuwe volmacht.

Wij zullen uw volmacht alleen gebruiken voor Tax Reclaim en Relief at Source van buitenlandse bronbelasting. Hiervoor moeten wij een kopie van uw volmacht delen met de buitenlandse belastingdiensten.

Hoe lang is uw volmacht geldig?

Deze is geldig vanaf het moment van ondertekening van het formulier, tot het moment dat u deze volmacht schriftelijk opzegt of totdat u een wijziging in uw persoonlijke situatie aan ons doorgeeft die deze volmacht ongeldig maakt. U ontvangt een bericht van ons wanneer uw volmacht ongeldig is geworden. De volgende situaties zijn voorbeelden van wijzigingen in uw persoonlijke situatie die uw volmacht ongeldig maken:

- overlijden
- verhuizen naar een ander land
- wijziging van de rekeninghouders binnen een en/of rekening
- wijzigen van een naam
- wijzigen van fiscaal nummer

Hoe zegt u uw volmacht op of hoe stopt u met de Tax Services?

U kunt uw volmacht opzeggen door telefonisch via de ABN AMRO app contact op te nemen met de beleggingslijn. Heeft u uw volmacht opgezegd of is uw volmacht ongeldig geworden? Dan stopt de Tax Service per direct automatisch.

Is uw volmacht geldig voor alle landen waarin u belegt?

Momenteel kunnen wij uw volmacht alleen gebruiken voor Tax Reclaim (bronbelasting terugvragen) in België, Duitsland, Finland, Noorwegen, Spanje, Zweden (voor dividendbetalingen tot 1 januari 2026) en Zwitserland en voor Relief at Source (direct belasten tegen het lagere verdragstarief) voor beleggingen in Franse aandelen.



3. Relief at Source

Wat is Relief at Source (RAS)?
Relief at Source is de methode waarbij de buitenlandse belastingdienst bij betaling van het dividend direct de bronbelasting afrekent tegen het lagere verdragstarief. Voor de landen waar wij Relief at Source aanbieden is geen Tax Reclaim mogelijk.

Voor welke landen biedt ABN AMRO Relief at Source aan?
Op dit moment bieden wij Relief at Source aan voor uw beleggingen in Franse, Amerikaanse, Canadese, Zweedse (vanaf 1 januari 2026) en Australische aandelen en Italiaanse obligaties.

- Voor Relief at Source voor uw Canadese en Australische aandelen hoeft u niets te doen. Relief at Source gebeurt bij deze landen automatisch voor alle klanten, als dit mag volgens het belastingverdrag tussen deze landen en de fiscale woonplaats van de klant.
- Voor Relief at Source voor uw Zweedse aandelen hoeft u niets te doen. Relief at Source gebeurt voor Zweden automatisch voor Nederlandse klanten.
- Voor Relief at Source voor uw Franse aandelen gelden aanvullende eisen. U leest hier meer over in deze paragraaf.
- Voor Relief at Source voor uw Amerikaanse en Italiaanse beleggingen gelden aanvullende eisen. U leest hier meer over in paragrafen 5 en 6.

Hoe ontvangt u Relief at Source op uw Franse dividenduitkeringen?
U ontvangt automatisch Relief at Source op uw Franse dividenduitkeringen als u zich succesvol heeft aangemeld voor onze Tax Services. Uw aanmelding is succesvol als wij uw volmacht hebben ontvangen en hebben goedgekeurd. En voor Frankrijk geldt dat de Franse belastingdienst tijd nodig heeft om de Relief at Source voor onze Tax Service in te richten.

Ontvangt u direct na aanmelding voor de Tax Service van ABN AMRO Relief at Source?
Wij moeten Relief at Source eerst voor u inrichten bij de Franse belastingdienst. Dit duurt ongeveer 8 weken. Wij zijn hiervoor afhankelijk van de doorlooptijden bij de Nederlandse en Franse belastingdienst.

Is Relief at Source op uw Franse dividenduitkeringen ook beschikbaar voor verenigingen of stichtingen?
Nee. De Franse belastingdienst stelt aanvullende eisen voor stichtingen en verenigingen om in aanmerking te komen voor Relief at Source in Frankrijk. Wij kunnen dit proces niet ondersteunen.

Wat kost Relief at Source?
Voor het verzorgen van Relief at Source betaalt u bij ABN AMRO geen kosten.

4. Tax Reclaim

Wat is Tax Reclaim ?
Tax Reclaim is het achteraf terugvragen van te veel betaalde bronbelasting op betaalde dividenden. ABN AMRO biedt deze service aan voor meerdere landen.

Voor welke landen biedt ABN AMRO Tax Reclaim?
Heeft u zich aangemeld voor onze Tax Service? Dan vragen wij voor u de te veel betaalde dividendbelasting terug op aandelen die zijn uitgegeven in: België, Duitsland, Finland, Noorwegen, Spanje, Zweden (voor dividendbetalingen tot 1 januari 2026) en Zwitserland.

Hoeveel bronbelasting kan ABN AMRO voor u terugvragen?
De terug te vragen percentages belasting zijn afhankelijk van de belastingverdragen tussen Nederland en de landen waarin bronbelasting teruggevraagd kan worden. U vindt de percentages in de tabel hieronder. De percentages kunnen jaarlijks wijzigen.

Welke bronbelasting komt in aanmerking?
Bronbelasting die ingehouden wordt op dividend-uitkeringen op aandelen komt in aanmerking voor terugvordering. Hierbij zijn enkele uitzonderingen. Ingehouden belasting op onderstaande uitkeringen wordt niet teruggevorderd:

- Keuzedividenden
- Dividend op American Depositary Recepts (ADR)
- Dividend op Exchange Traded Funds (ETF)
- Dividenduitkeringen in een andere valuta of andere beurs dan die van het land van herkomst
- Couponuitkeringen op obligaties

Wat zijn de kosten van een Tax Reclaim?
Voor een Tax Reclaim (achteraf terugvragen van buitenlandse bronbelasting) rekenen wij alleen kosten wanneer een terugvraag succesvol is afgerond. Deze kosten worden berekend per land en bestaan uit:

- servicekosten die ABN AMRO in rekening brengt (€ 75 excl. btw) per terugvordering; en
- soms kosten die ABN AMRO bij anderen moet maken om een terugvraag voor u te kunnen opstarten. Denk hierbij aan kosten om een bewijs van inhouding en afdracht van buitenlandse bronbelasting (vouchers) bij buitenlandse bewaarbanken op te vragen. Deze kosten verschillen per land.

Geldt er een minimumbedrag voor een Tax Reclaim?
Wij starten een Tax Reclaim pas als het terug te vragen bedrag na aftrek van eventuele kosten aan anderen minimaal € 150 is. Om het drempelbedrag van € 150 te bereiken tellen wij de terug te vragen bedragen van 1 jaar bij elkaar op. Deze optelling begint vanaf het jaar van aanmelding voor de Tax Service. Jaren voorafgaand aan de aanmelding voor de Tax Reclaim service vraagt ABN AMRO niet terug.

Hoe vaak wordt een Tax Reclaim opgestart?
Wij starten een Tax Reclaim ieder jaar als het drempelbedrag van € 150 bereikt is. Het drempelbedrag geldt per land. Wanneer dit drempelbedrag niet bereikt is, wordt er geen Tax Reclaim voor het betreffende jaar en land opgestart.

Tabel: Terug te vragen bronbelasting

	België	Duitsland	Finland	Noorwegen	Spanje	Zweden	Zwitserland
Nationaal tarief	30%	26,375%	35%	25%	19%	30%	35%
Verdragstarief	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Terug te vragen	15%	11,375%	20%	10%	4%	15%	20%

Deze percentages gelden voor 2027. Dit overzicht geeft u geen rechten.

Welke stappen doorloopt het Tax Reclaim proces?

1. We berekenen de terug te vragen buitenlandse dividendbelasting per land.
2. Is het drempelbedrag van € 150 bereikt? Dan maken we de buitenlandse belastingformulieren klaar die hiervoor nodig zijn.
3. We laten de buitenlandse belastingformulieren controleren en stempelen door de Nederlandse belastingdienst.
4. We vragen aanvullende bewijsstukken op, zoals Tax vouchers bij buitenlandse bewaarbedrijven.
5. Na ontvangst van de gecontroleerde buitenlandse belastingformulieren en de aanvullende bewijsstukken sturen we deze naar de buitenlandse belastingdienst of inhoudingsagent.
6. We ontvangen het teruggevraagde bedrag en betalen het bedrag min de kosten aan u.

Wordt een terugvraag afgewezen? Dan informeren wij u daarover.

Wat is de doorlooptijd van het hele Tax Reclaim proces?

Het terugvragen van dividendbelasting kent een lange doorlooptijd bij de buitenlandse belastingdiensten. Deze doorlooptijd verschilt per land en per belastingjaar. Dit kan verschillen van enkele maanden tot meerdere jaren.

Heeft u een brief van een buitenlandse belastingdienst ontvangen over de betaling van een bedrag dat ABN AMRO voor u terugvraagt?

U ontvangt soms van een buitenlandse belastingdienst een brief over de betaling van een bedrag dat ABN AMRO voor u heeft teruggevraagd. Dit is alleen om u te informeren. De buitenlandse belastingdienst betaalt het bedrag op de brief aan ABN AMRO. Wij zullen het bedrag na ontvangst en min de kosten aan u uitbetalen.

Kunt u ook Tax vouchers aanvragen bij ABN AMRO?

Heeft u dividend ontvangen over Duitse of Zwitserse aandelen? Dan kunt u bij ons Tax vouchers aanvragen. Hiermee kunt u zelf bij de Duitse of Zwitserse belastingdienst bronbelasting terugvragen als u geen gebruik maakt van de Tax Service van ABN AMRO. U kunt hiervoor contact opnemen met uw adviseur of met het ABN AMRO Contact Center op 0900 9215.

Wat zijn de kosten voor het aanvragen van Tax vouchers?

Zwitserse vouchers
EUR 20,00 excl. 21% BTW per kalenderjaar.

Duitse vouchers
EUR 45,00 per dividend,
plus eenmalig EUR 35,00 excl. 21% BTW per aanvraag.

Hoe lang duurt het aanvragen van Tax vouchers?

Zwitserse vouchers
U ontvangt deze ongeveer 2 weken na de aanvraag.

Duitse vouchers
U ontvangt deze ongeveer 6 maanden na de aanvraag. Wij zijn hiervoor afhankelijk van onze Duitse bewaarbank (custodian).



5. Amerikaanse beleggingen

De Amerikaanse belastingdienst (IRS) verplicht ABN AMRO bepaalde informatie over u vast te leggen wanneer u Amerikaanse beleggingsproducten aanhoudt bij ons. Zo zijn wij als bank verplicht om vast te stellen waar u of uw organisatie belastingplichtig is. Hiervoor vragen wij u mogelijk om bepaalde belastingformulieren in te vullen. Door deze formulieren in te vullen, heeft u mogelijk ook recht op het lagere verdragstarief op Amerikaanse dividenden (Relief at Source).

Wanneer ontvangt u als particuliere klant een Amerikaans belastingformulier van ons?

U ontvangt een Amerikaans belastingformulier van ons als u in het bezit bent van Amerikaanse beleggingsproducten en wij op basis van uw paspoort niet kunnen vaststellen waar u belastingplichtig bent. Dit is bijvoorbeeld mogelijk wanneer;

1. Uw paspoort niet aanwezig is,
2. Uw paspoort niet goed leesbaar is,
3. Uw paspoort uitgegeven is door een ander land dan waar u momenteel woont.

Ook wanneer u belastingplichtig bent in Amerika, ontvangt u een Amerikaans belastingformulier van ons.

Wanneer ontvangt u als zakelijke klant een Amerikaans belastingformulier van ons?

U ontvangt een Amerikaans belastingformulier van ons als uw organisatie belegt in Amerikaanse beleggingsproducten.

Hoe lang is uw belastingformulier geldig?

U ontvangt van ons automatisch bericht wanneer uw Amerikaans belastingformulier vernieuwd moet worden. Wijzigingen in uw persoonlijke en/of zakelijke gegevens kunnen het formulier ongeldig maken. Geef daarom deze wijzigingen zo snel mogelijk aan ons door.

Wat is het verdragstarief op Amerikaanse dividenduitkeringen?

De verdragstarieven voor Amerikaanse dividenduitkeringen kunt u vinden in het belastingverdrag tussen Amerika en het land waar u fiscaal woonachtig bent.

Wanneer ontvangt u Amerikaanse dividenduitkeringen met het lagere verdragstarief?

U ontvangt uw Amerikaanse dividenden waarbij de bronbelasting wordt afgerekend tegen het lagere verdragstarief wanneer wij op basis van uw paspoort of belastingformulier hebben kunnen vaststellen dat u hier recht op heeft.

Kan ABN AMRO teveel betaalde Amerikaanse bronbelasting voor u terugvragen?

Nee. Wij rekenen Amerikaanse dividenduitkeringen af op basis van Relief at Source. Daarom is het achteraf terugvragen (Tax Reclaim) door ABN AMRO niet mogelijk.

6. Italiaanse obligaties

Algemeen
Belegt u in obligaties die onder de Italiaanse belastingwetgeving vallen? Dan moet u belasting betalen over de opgelopen rente (“withholding Tax on accrued interest on bonds”). U kunt hiervoor echter vrijstelling krijgen wanneer u belastingplichtig bent in een white-listed land en een ‘Italian Tax exempt Application Form’ heeft ondertekend.

Bij ABN AMRO kunt u alleen in Italiaanse obligaties beleggen wanneer u belastingplichtig bent in een white-listed land en een ‘Italian Tax exempt Application Form’ heeft ondertekend.

Wat is een white-listed land en welke landen zijn dat?
Op deze lijst staan de landen waarvan de fiscaal inwoners gebruik kunnen maken van vrijstelling op de inhouding van belasting op onder andere rente-uitkeringen over Italiaanse obligaties. Hierop staan de meeste Europese landen, waaronder Nederland, Duitsland, België en Frankrijk.

U bent een (fiscaal) inwoner van Italië. Mag u dan Italiaanse obligaties aanhouden bij ABN AMRO?
Nee, dit is helaas niet toegestaan.

Waarom biedt ABN AMRO niet de mogelijkheid om in Italiaanse obligaties te beleggen zonder Tax exempt Application form?
ABN AMRO biedt dit niet aan omdat het terugvragen van deze belasting zonder Tax exempt Application form vele jaren duurt in Italië. ABN AMRO vindt het niet in uw belang om zo lang op teruggaaf van belasting te moeten wachten.



Mag u beleggen in Italiaanse obligaties en ABN AMRO achteraf het ‘Italian Tax exempt Application Form’ aanleveren?
Nee, voordat u in Italiaanse obligaties kunt beleggen bij ABN AMRO, moet u eerst een Italiaans belastingformulier bij ons aanleveren. Pas nadat uw formulier is geaccepteerd door de bewaarbank (custodian) die voor ons de Italiaanse obligaties bewaart, kunt u bij ABN AMRO beleggen in Italiaanse obligaties.

Hoe komt u aan het ‘Italian Tax exempt Application Form’?
U kunt het formulier aanvragen door contact op te nemen met uw adviseur of contact op te nemen met het ABN AMRO Contact Center op 0900-9215 (lokaal tarief). Vanuit het buitenland belt u +31 10 240 70 04.

Moet u voor elke Italiaanse obligatie die u wilt kopen zo’n formulier invullen?
Nee, u vult dit formulier eenmalig in.

U heeft een ‘Italian Tax exempt Application Form’ gestuurd naar ABN AMRO. Hoe lang duurt het voordat u Italiaanse obligaties mag kopen?
Na ontvangst van uw formulier controleren wij of deze volledig en juist is ingevuld. Vervolgens sturen wij uw formulier door naar de bewaarbank (custodian) die voor ons de Italiaanse obligaties bewaart. Deze bewaarbank controleert nogmaals uw formulier. Zodra wij bericht ontvangen dat uw formulier is geaccepteerd, kunt u bij ABN AMRO beleggen in Italiaanse obligaties. Dit duurt ongeveer 2 weken.

Betaalt u extra kosten voor het aanhouden van Italiaanse obligaties?
Nee, ABN AMRO rekent hier geen extra kosten voor.

Hoe lang is uw ‘Italian Tax exempt Application Form’ geldig?
Uw formulier is geldig totdat er wijzigingen in uw persoonlijke en/of zakelijke gegevens zijn die het formulier ongeldig maken. Geef deze wijzigingen zo snel mogelijk aan ons. We hebben dan van u ook een nieuw formulier nodig waarop de juiste gegevens staan.

abnamro.nl

ABN·AMRO