Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0312

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. J.H.M. Minkenberg, secretaris)

Datum uitspraak	1 april 2026
Klacht van	De consument
Tegen	flatexDEGIRO Bank AG, mede gevestigd te Amsterdam, verder te noemen DeGiro
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Samenvatting

Terugvorderen buitenlandse dividendbelasting. Verzoek van een consument om medewerking aan teruggave van ingehouden dividendbelasting op Zwitserse aandelen. De consument is voor het terugkrijgen van ingehouden dividendbelasting niet afhankelijk van DeGiro's assistentie. Ook is het in dit geval niet de taak van DeGiro om het juiste belasting-tarief voor bronbelasting toe te passen.

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van DeGiro; 4) de repliek van de consument; en 5) de dupliek van DeGiro.

1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De consument en DeGiro hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft een beleggingsrekening bij DeGiro, waarop hij belegt op basis van execution only. Hierop zijn de Voorwaarden Beleggingsdiensten DeGiro en de Bijzondere Voorwaarden Cash Account voor DeGiro van toepassing. De relevante bepalingen daarvan staan in de bijlage bij deze uitspraak.

2.2 De consument heeft onder meer belegd in Zwitserse aandelen. Op de dividenduitkeringen voor deze aandelen is dividendbelasting ingehouden.

De consument wil een deel van deze dividendbelasting terugvorderen. Bij een terug-vorderingsverzoek vereist de Zwitserse belastingdienst een Zwitsers belastingvoucher van de consument.

2.3 De consument heeft een klacht ingediend bij DeGiro over het inhouden van Zwitserse dividendbelasting. Tijdens deze klachtprocedure heeft DeGiro de consument laten weten dat de consument zelf een verzoek tot belastingteruggave kon indienen bij de Zwitserse belastingdienst. Daarbij verwees DeGiro naar haar eigen website. DeGiro gaf aan dat ze bereid was om op een best-effort basis de consument te voorzien van de informatie die de consument nodig kan hebben voor de aanvraag van terugbetaling.

2.4 De consument is het er niet mee eens dat hij zelf actie moet ondernemen. Hij handhaaft daarom zijn klacht.

De klacht en vordering

2.5 De consument vordert de te veel ingehouden dividendbelasting van € 504,- inclusief wettelijke rente terug van DeGiro. Hij betaalt nu 35% waar het volgens het relevante belastingverdrag 15% zou moeten zijn. Hij is van mening dat DeGiro het belastingverdrag tussen Zwitserland en Nederland dient te respecteren en de volgens hem te veel betaalde dividendbelasting niet mag inhouden. Op zijn minst zou zij de te veel betaalde belasting aan hem moeten terugbetalen. De consument vindt dat DeGiro tekortschiet in haar dienst-verlening omdat zij het belastingverdrag niet respecteert. Omdat DeGiro een eerdere zaak over Canadese dividendbelasting met hem heeft geschikt, vindt de consument dat DeGiro ook nu medewerking moet verlenen.

2.6 Ook is de consument van mening dat het tot de taak van een financieel dienstverlener behoort om het juiste belastingtarief aan dividendbelasting in te houden en dat DeGiro daarin tekortschiet.

Het verweer

2.7 DeGiro heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 De commissie moet beoordelen of DeGiro de consument moet assisteren bij het terugvorderen van te veel ingehouden Zwitserse dividendbelasting. Ook moet worden beoordeeld of DeGiro ervoor moet zorgen dat het juiste tarief voor bronbelasting wordt toegepast. De commissie beantwoordt deze vragen ontkennend en licht dat als volgt toe.

Assisteren bij het terugvorderen van Zwitserse dividendbelasting

3.2 In eerdere uitspraken van de commissie over vergelijkbare klachten is overwogen dat een beleggingsonderneming de omvang van haar dienstverlening mag bepalen.[1] Dit betekent dat een beleggingsonderneming in haar contract met een klant mag bepalen dat het assisteren bij een verzoek om teruggave van dividendbelasting niet tot haar dienstverlening behoort. Op dit uitgangspunt kan echter een uitzondering worden gemaakt als de beleggingsonderneming de gevraagde medewerking naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet had mogen weigeren.[2]

3.3 De Commissie van Beroep van Kifid heeft uiteengezet dat een redelijke uitleg van DeGiro's voorwaarden, gelet op de aard van de dienstverlening en de daarbij betrokken belangen, meebrengt dat DeGiro een klant moet assisteren bij een teruggaveverzoek als (a) de klant daarvan afhankelijk is om een deel van de ingehouden belasting uitbetaald te kunnen krijgen, (b) inwilliging van het verzoek geen noemenswaardige administratieve last voor DeGiro meebrengt en (c) het voldoen aan het verzoek geen fiscale kennis en ervaring bij DeGiro vereist.

3.4 De commissie constateert dat aan voorwaarden (b) en (c) is voldaan. De procedure en de informatie voor teruggave van dividendbelasting zijn bekend bij DeGiro en DeGiro is bereid mee te werken aan de benodigde documenten. Dit levert geen noemenswaardige administratieve last op voor DeGiro en het vereist ook geen fiscale kennis en ervaring van DeGiro.

3.5 Bij de omstandigheid onder (a) is de consument echter niet afhankelijk van DeGiro voor het terugkrijgen van om een deel van de ingehouden belasting. DeGiro heeft gewezen op online-informatie van de Zwitserse belastingdienst, waaruit blijkt dat de consument dit zelf behoort te doen. Voor zover de consument documenten van DeGiro nodig heeft is DeGiro bereid deze aan hem te verstrekken.

Toepassen van het juiste tarief bij bronbelasting

3.6 Volgens de consument moet DeGiro het juiste tarief voor bronbelasting toepassen zoals dit voortvloeit uit een tussen Nederland en een ander land afgesloten belastingverdrag. De commissie gaat hier niet in mee. Er is geen wettelijke regel die bepaalt dat een beleggings-onderneming (zoals DeGiro) moet nagaan of het toegepaste tarief voor bronbelasting juist is. Ook uit de overeenkomst tussen partijen en de aanvullende werking van de redelijkheid en billijkheid vloeit die verplichting niet voort. De commissie weegt daarbij mee dat DeGiro's rol bij het uitkeren van dividend beperkt is tot het uitbetalen van ontvangen bedragen.

[1] Zie de uitspraken GC Kifid 2018-383, 2020-235, 2020-266, 2020-699 en 2021-0223.
[2] CvB Kifid, nr. 2021-0002.

Eerdere schikking in klacht over Canadese dividendbelasting

3.7 Het enkele gegeven dat partijen in een eerdere zaak over dividendbelasting tot een vergelijk zijn gekomen, maakt niet dat het in deze klacht per definitie tot eenzelfde resultaat had moeten leiden. Bovendien ging het in de eerdere zaak om een ander belastingverdrag.

Conclusie

3.8 Hiervoor is geconstateerd dat de diverse onderdelen van de klacht niet slagen. De vordering zal daarom worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ . In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Hieronder volgen de relevante bepalingen uit de Voorwaarden Beleggingsdiensten DeGiro en de Bijzondere Voorwaarden Cash Account voor DeGiro waar in de uitspraak naar wordt verwezen.

Uit de Voorwaarden Beleggingsdiensten DeGiro:

Artikel 6. Diensten

(...)

6.4 Execution Only
DEGIRO geeft geen beleggingsadvies en beheert het Saldo niet. Alle diensten van DEGIRO worden geleverd op Execution Only-basis. De Orders van de Cliënt worden automatisch uitgevoerd door de systemen van DEGIRO en worden door deze systemen uitsluitend getoetst tegen de door DEGIRO aan de Cliënt opgelegde Limieten. DEGIRO bewaakt of analyseert het Saldo van de Cliënt niet. De Cliënt bepaalt zelf de beleggingsstrategie en keuzes en alleen de Cliënt is verantwoordelijk voor de Orders en voor het regelmatig controleren en onderhouden van het Saldo. Er kunnen zich extra risico's voordoen die verbonden zijn aan de belegging in Financiële Instrumenten op Execution Only-basis. De Cliënt mag geen posities openen die kunnen leiden tot schade die de Cliënt niet kan dragen.

Artikel 28. Varia

(...)

28.9 Belasting
Alleen de Cliënt is verantwoordelijk voor de betaling van belasting en het verstrekken van informatie aan de belastingdienst wanneer dit vereist is. Indien dit vereist is, verstrekt DEGIRO informatie met betrekking tot de Cliënt aan de belastingdienst.

Uit de Bijzondere Voorwaarden Cash Account voor DeGiro:

13. Belastingen

De Klant is volledig verantwoordelijk voor de fiscale verplichtingen met betrekking tot zijn gebruik van de Cash Account (behalve wanneer er een verplichting van de flatexDEGIRO Bank bestaat op grond van wettelijke voorschriften).