

## Veelgestelde vragen: OEIC's verliezen hun ICBE-status met ingang van 1 januari 2021

### 1. Waarom kunnen Britse OEIC-fondsen geen ICBE-fondsen zijn?

De voorwaarden voor de ICBE-status zijn vastgelegd in de Europese wet- en regelgeving. Fondsen komen alleen in aanmerking voor de ICBE-status als zowel de beleggingsfondsen zelf als de bijbehorende beheerders zijn gevestigd in de Europese Unie (EU) en ook in de EU zijn geregistreerd of een vergunning hebben om fondsen te beheren voor en te marketen aan Europese retail- en professionele beleggers. Aangezien het Verenigd Koninkrijk de Europese Unie heeft verlaten, worden Britse fondsen met een Britse beheerder niet langer als ICBE-fonds naar EU-recht beschouwd. In het VK gevestigde fondsen zullen zich echter naar dezelfde regels als ICBE-fondsen blijven richten.

### 2. Wat is een ICBE-fonds?

ICBE betekent *Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten*. ICBE-fondsen kunnen krachtens de geharmoniseerde regelgeving binnen de EU aan elke belegger worden verkocht. De Britse OEIC's zullen dezelfde regels als ICBE-fondsen blijven naleven, maar kunnen niet langer op grond van een Europees ICBE-paspoort in de EU worden aangeboden.

### 3. Blijft Threadneedle de OEIC's aan Europese beleggers aanbieden?

Nee, naar aanleiding van het Britse vertrek uit de Europese Unie (EU) zullen we onze OEIC-producten met ingang van het verstrijken van de overgangsperiode op 31 december 2020 niet langer aan in de EU gevestigde beleggers aanbieden.

### 4. Blijft u informatie verstrekken over de Fondsen?

We zullen onze bestaande cliënten onveranderd van dienst blijven. Alle relevante informatie (zoals juridische documenten, koersen, prestaties, kennisgevingen van corporate actions, Europese MiFID-templates en Europese PRIIPS-templates) blijft beschikbaar voor onze bestaande cliënten.

### 5. Kan een belegger/ik overstappen op een fonds dat wél als ICBE beschouwd wordt?

Ja. Onze Luxemburgse SICAV-fondsen behouden hun ICBE-status en veel daarvan volgen dezelfde beleggingsstrategie als onze Britse OEIC's. Mocht een belegger besluiten over te stappen op een ander fonds uit deze reeks, zullen we dit kosteloos in goede banen leiden. Deze fondsen en de bijbehorende EBI-documenten (KIID's) zijn te vinden op [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com). Houd er rekening mee dat deze wijziging fiscale gevolgen kan hebben, afhankelijk van de persoonlijke situatie van de belegger. Wij mogen geen belastingadvies verstrekken en daarom raden wij beleggers aan een belastingadviseur te raadplegen over eventuele fiscale gevolgen.

### 6. Kan een belegger/ik mijn bestaande belegging verder uitbouwen?

Dat is afhankelijk van de toepasselijke wetgeving in de EU-lidstaat waarin de betreffende belegger woonachtig is. In EU-lidstaten waarin dit is toegestaan, kunnen beleggers een bestaande belegging bij ons gewoon blijven uitbouwen. Weet u niet voldoende over de wetgeving in het land waarin u woonachtig bent, neem dan contact op met uw adviseur.

### 7. Worden er activa van de OEIC-fondsen naar de SICAV overgezet?

De afgelopen twee jaar hebben we een ambitieus overdrachtsprogramma uitgevoerd, en daarmee is het overgrote deel van onze beleggers uit de EU al overgezet van onze Britse OEIC naar onze Luxemburgse SICAV. Daardoor blijft het grootste deel van onze beleggers uit de EU in een ICBE -

conform fonds belegd. We hebben geen brexit-gerelateerde overdracht meer op de agenda staan, maar zijn van plan nieuwe producten in de reeks Luxemburgse SICAV-fondsen te introduceren.

Op uw verzoek zetten we uw aandelen in OEIC's kosteloos over naar een Luxemburgse ICBE-conforme SICAV.

## 8. Heeft het vertrek van het VK uit de EU fiscale consequenties voor de Fondsen?

Als de huidige overgangperiode afloopt zonder een akkoord tussen het VK en de EU, wordt er mogelijk meer bronbelasting op de beleggingen van Britse fondsen (zowel ICBE-fondsen als niet-ICBE-fondsen) ingehouden, aangezien die dan hun ICBE-status naar Europees recht verliezen. Zonder die status wordt er waarschijnlijk meer bronbelasting ingehouden op dividenduitkeringen en rentebetalingen aan Britse fondsen en dus verzwaaert de belastingdruk op het fondsrendement.

Houd er rekening mee dat deze wijziging fiscale gevolgen kan hebben, afhankelijk van de persoonlijke situatie van de belegger. Wij mogen geen belastingadvies verstrekken en daarom raden wij beleggers aan een belastingadviseur te raadplegen over eventuele fiscale gevolgen.

## 9. Wat zijn de gevolgen voor beleggers die in het kader van een Plan d'Epargne en Actions (PEA) in de Fondsen belegd zijn?

Als u momenteel in het kader van een Plan d'Epargne en Actions (PEA) in de Fondsen belegd bent, moet u er rekening mee houden dat de Fondsen met het vertrek van het VK uit de EU waarschijnlijk niet meer in aanmerking komen voor een PEA en uw belegging daarmee zijn PEA-status kan verliezen. Dat komt doordat de onderliggende effecten (in dit geval Britse effecten) dan niet meer meetellen voor de vereiste 75% die minimaal in effecten uit de Europese Economische Ruimte (EER) belegd moet zijn. Wij mogen geen belastingadvies verstrekken en daarom raden wij u aan een belastingadviseur te raadplegen over eventuele fiscale gevolgen.

## 10. Worden de OEIC's nu beschouwd als alternatieve beleggingsinstellingen (abi's)?

Momenteel zijn alle fondsen die geen ICBE naar Europees recht zijn als alternatieve beleggingsinstelling (abi) geclassificeerd. De Britse regelgeving omtrent OEIC's blijft voorlopig ongewijzigd. We houden de bekendmakingen van de Britse toezichthouder over eventuele wijzigingen in de toekomstige behandeling van abi's/OEIC's nauwlettend in de gaten.

## 11. Staan OEIC-fondsen onder toezicht?

De OEIC-fondsen staan nog altijd onder toezicht van de Britse Financial Conduct Authority (FCA), die er ook vergunning aan heeft verleend. Dergelijke fondsen blijven zich aan de FCE-regelgeving omtrent retailfondsen houden, die op dit moment gelijk is aan de ICBE-regelgeving.

## 12. Verwacht Columbia Threadneedle op basis van de nieuwe relatie tussen het VK en de EU meer regelgeving en wetwijzigingen?

We houden de actuele ontwikkelingen nog altijd nauwlettend in het oog en werken actief samen met onze brancheorganisatie en andere relevante instanties, zodat we voortdurend op de hoogte zijn van de laatste ontwikkelingen. We brengen u via onze websites op de hoogte van alle relevante ontwikkelingen.

## 13. Heeft de brexit meer consequenties voor Britse beleggers die in de Threadneedle OEIC belegd zijn?

Nee, we verwachten dat het vertrek van het VK uit de EU geen enkele consequentie heeft voor Britse beleggers die in de Threadneedle OEIC-fondsen belegd zijn.

Ga voor meer info [columbiathreadneedle.com](https://www.columbiathreadneedle.com)

