

## GLOBETAX

Desde ClickTrade hemos llegado a un acuerdo con GlobeTax para ofrecerle un exclusivo servicio de recuperación de impuestos.

Este servicio global le ofrece la posibilidad de recuperar los impuestos que los gobiernos extranjeros han retenido en exceso, sobre los beneficios de su inversión, devolviéndolos a su cuenta de valores para que puedan ser reinvertidos.

### ¿Qué es la recuperación de impuestos?

Los ingresos obtenidos por las inversiones realizadas en el extranjero (acciones o bonos) serán generalmente gravados con un tipo impositivo «legal» alto, basado en el país de origen de los rendimientos, siendo en algunos casos de hasta el 35%. Sin embargo, si las autoridades fiscales de su país tienen un Acuerdo de Doble Fiscalidad («ADF») con las autoridades fiscales del país en el que se han generado dichos ingresos, usted puede tener derecho a la aplicación de un tipo impositivo más bajo, generalmente del 15% o incluso del 0%. Actualmente, existen más de 5.700 acuerdos de doble fiscalidad. Existen procesos y procedimientos que le permitirán recuperar la diferencia entre el tipo impositivo legal aplicado, y el tipo aplicable en virtud de los tratados de doble imposición a los que puede acogerse.

Desafortunadamente, muchos inversores nunca reclaman estos derechos y las instituciones financieras tienen a menudo dificultades para hacer frente a todos los formularios y procedimientos pertinentes.

Desde ClickTrade le ofrecemos la oportunidad de utilizar GlobeTax para identificar y reclamar el reembolso de las imposiciones fiscales practicadas en origen.

### ¿Cómo puedo activar el servicio?

Para presentar reclamaciones en su

nombre, GlobeTax necesita autorizaciones que le permitan obtener los certificados de residencia y presentar dichas reclamaciones por usted. GlobeTax le ofrece acceso a eDocs, su portal de documentos seguro. Mediante el uso de eDocs, usted podrá facilitar a GlobeTax los documentos necesarios para que pueda comenzar a reclamar sus reembolsos.

### ¿Cuánto cuesta?

Las comisiones que GlobeTax percibe por su trabajo se deducen de los impuestos recuperados.

Si GlobeTax no recupera ningún impuesto, usted no pagará nada.

Si GlobeTax consigue recuperar los impuestos pagados, existen dos tipos de comisiones.

#### *Comisión de gestión de cuenta*

200 US\$ por año fiscal para obtener y gestionar su documentación. Si la cantidad recuperada durante cualquier año fiscal es inferior a 400 US\$ (el importe neto de la comisión de GlobeTax), usted quedará exento del pago de esta comisión.

#### *Comisión de servicio*

El 20% de la cantidad recuperada (el 35% para sociedades, compañías fiduciarias o entidades en atribución de rentas similares). Si la cantidad reclamada es inferior a 100 US\$, se cobrará una comisión del 50%, tanto a particulares como a sociedades.

## ¿Por qué GlobeTax?

GlobeTax es la compañía especializada en recuperación de impuestos más grande y exitosa del mundo. Presenta más de 2 millones de reclamaciones al año en más de 40 países. Desde su constitución en 1992, todas las reclamaciones que ha presentado han sido cobradas con éxito.

## ¿Qué incluye el servicio?

- Portal web de documentación (eDocs)
- Identificación de los impuestos susceptibles de recuperación
- Cumplimentación de los formularios para la recuperación de impuestos
- Certificado de residencia (si es necesario)
- Presentación de solicitudes para la recuperación de impuestos
- Pago de reembolsos (descontando las comisiones)

## ¿Cuál es el grado de confidencialidad del servicio?

Facilitaremos un archivo de datos a GlobeTax una vez al mes, indicando los pagos totales recibidos en su cuenta. GlobeTax compartirá esa información personal únicamente con las personas y entidades necesarias para presentación de sus reclamaciones. GlobeTax garantiza el tratamiento confidencial de dicha información personal.

GlobeTax protege los datos de los beneficiarios de forma muy prudente, ajustándose no solo a los estándares establecidos en Estados Unidos, sino también a los más estrictos estándares europeos. GlobeTax es signatario acreditado de las disposiciones de «seguridad y salvaguardia» de Estados Unidos y Europa.

## ¿Por qué debería actuar?

Es simple. Su dinero está ahora mismo

en posesión de gobiernos extranjeros. Si no reclama la devolución de este dinero dentro de los plazos de prescripción de los mercados, éste pasará a pertenecer a otras personas, los gobiernos extranjeros.

Mediante la aportación de ciertos datos y documentos, GlobeTax está en disposición de recuperar este dinero. Usted solo pagará la comisión cuando GlobeTax haya conseguido recuperar el dinero de los impuestos.

## ¿Qué tengo que hacer a continuación?

Comuníquenos si quiere activar este servicio y le enviaremos un enlace a eDocs.

Siga las instrucciones facilitadas en eDocs para introducir sus datos. Imprima, compruebe y firme los formularios (y obtenga la certificación de su firma, si es necesario). Después, envíe los formularios cumplimentados a GlobeTax.

Eso es todo. GlobeTax se encarga del resto.

## Preguntas Frecuentes

### ¿Qué tipos de valores cubre el servicio?

Acciones ordinarias (ORD)

### ¿Qué tipos de beneficiarios cubre el servicio?

Sociedades, fundaciones, compañías fiduciarias, fondos, personas físicas, cuentas ómnibus, cuentas nominales, entidades soberanas, entidades para fines especiales (SPV, por sus siglas en inglés).

### ¿Cuándo se presentarán las reclamaciones?

Si no surgen dudas con respecto a los datos o la documentación, las reclamaciones se presentan generalmente en un plazo de dos semanas desde la recepción de los datos de los ingresos.

### ¿Cuánto tiempo transcurrirá hasta que

### ***reciba el reembolso?***

Este es un aspecto muy importante. Los plazos para la recuperación del dinero varían en función del mercado. Algunos mercados reembolsan el dinero en pocos meses, mientras que otros tardan mucho más tiempo. Por lo tanto, no espere recibir el dinero en su cuenta en pocas semanas.

### ***¿Cómo conoceré la situación de mis reclamaciones?***

GlobeTax presentará informes mensuales a su institución financiera. Para más información, póngase en contacto con su gestor.

### ***¿Existen otras comisiones, aparte de las de GlobeTax?***

La presentación de ciertas reclamaciones en algunos mercados requiere que se sigan unas pautas especiales, generalmente a través de un banco subcustodio. En ocasiones, estos intermediarios cobran una comisión; una pequeña cantidad generalmente. Estas comisiones serán deducidas de los impuestos recuperados.

### ***¿Puede GlobeTax presentar reclamaciones en Estados Unidos?***

Sí. Este servicio se denomina Asistencia para Reclamaciones en Estados Unidos. El mercado estadounidense es especial, porque las reclamaciones se realizan mediante la presentación de una declaración de impuestos en su nombre. Sin embargo, hay que tener en cuenta que reclamación debe ir acompañada de, al menos, un formulario 1042-S.

El formulario 1042-S es un informe anual resumido que su intermediario financiero presenta a la agencia tributaria estadounidense (IRS, por sus siglas en inglés). Existe un formulario para cada tipo de ingresos percibidos por inversiones. De acuerdo con la normativa fiscal estadounidense, su institución financiera tiene la obligación de elaborar estos formularios y enviarle copias, en caso de que sean intermediarios no cualificados

(NQI, por sus siglas en inglés).

Además, debería saber que las reclamaciones en Estados Unidos no se presentan «por ingresos generados», sino «por año fiscal» y, debido a los plazos impuestos para la cumplimentación de los formularios 1042-S, usted solo podrá presentar las reclamaciones anuales por impuestos gravados en exceso durante el año natural anterior después del 14 de abril.

La comisión por la Asistencia para Reclamaciones en Estados Unidos es del 20% de la cantidad recuperada, sujeta a una comisión mínima de 2.000 US\$.

### ***Sin embargo, es posible que no tenga que presentar reclamaciones.***

Si ha entregado un certificado de residencia fiscal (un formulario W-8, por lo general) a GlobeTax mediante su portal [eCerts](#), como parte del Servicio de Reducción de Retención en Origen de Estados Unidos de GlobeTax, sus ingresos generados por inversiones en Estados Unidos pueden ser gravados con la tasa de deducción correcta cuando su dividendo o cupón sean abonados en su cuenta, por lo que no habría necesidad de presentar reclamaciones.

### ***¿Qué base tienen las reclamaciones de GlobeTax?***

Las reclamaciones de GlobeTax se basan en los Acuerdos de Doble Fiscalidad («ADF») entre pares de países (algunos países incluso tienen más de una jurisdicción fiscal) y, en casos aislados, en la jurisprudencia, como por ejemplo los dictámenes del Tribunal Europeo de Justicia (TEJ). Si existe ADF entre su país de residencia y el país en el que se han generado los rendimientos de sus inversiones (el país de origen), usted tiene derecho a presentar reclamaciones por los gravámenes de cualquier impuesto. Además, el país de origen ha de tener

un procedimiento de presentación de reclamaciones establecido. Si se cumplen todas las condiciones, GlobeTax puede presentar las reclamaciones. Actualmente, GlobeTax presenta reclamaciones en más de cuarenta países.

### ***¿Por qué los plazos de los reembolsos son diferentes?***

Cada jurisdicción fiscal establece sus propias normas, sus propios procedimientos, muchos de los cuales son muy complejos y sus propios plazos. Aunque los servicios de GlobeTax están automatizados, la mayoría de las jurisdicciones siguen utilizando el papel. La complejidad y los sistemas en papel implican que los pagos de los reembolsos de las diferentes autoridades competentes tengan distintos plazos para su recepción.

### **¿Cómo empezar el proceso del servicio de recuperación?**

**Primer paso: Realizar el registro y acceso a la aplicación eDocs**

<https://edocs.globetax.com/secure/logincreateuser.aspx?institution=saxowlc>

1. El código de Acceso para poder

registrarse: 12C953AURIG

2. Recibirá un email con una contraseña donde tendrá que pegarla en el formulario de la derecha.
3. Tendrá que cambiar la contraseña genérica, por una nueva contraseña secreta, con un mínimo de 8 caracteres.
4. Hacer click en **“Start a new transaction”**.
5. Seleccionar **“Manual Entry”** y dar a **“Next”**.
6. Rellenar los datos personales, **“Entity Type”**; **“Individual”** si es cliente particular o **“Corporation”** si es una empresa. **Tax ID** es el DNI y **Client ID** es el ID de cliente.
7. **“Account Number”** es el ID de Cliente, y añadir la fecha aproximada de apertura de la cuenta.
8. Seleccionar si la cuenta tiene o no acciones de **ADR alemanas**.
9. Seleccionar sí, y luego añadir en **“phone”** el teléfono móvil de contacto.
10. Revisar que esté todo correcto y hacer click en **“continue”**.
11. Recibirá dos emails, uno con una contraseña que le servirá para abrir el PDF del segundo email, donde tendrá que firmar todos los documentos.