

Pensioen uit Nederland

Nieuw verdrag vs. Kwalificerende Buitenlandse Belastingplicht

22 maart 2016



Inhoud

- Kwalificerende Buitenlandse belastingplicht
- Belastingverdrag
- Nieuw belastingverdrag
- Voorbeelden
- Contactgegevens



HYPOTHEEKRENTAFTREK Belastingvoordeel voor woning in België of Duitsland zal voor zeer grote groep halveren

Wet dupeert grensarbeider

door Frans Oelssens

Grensarbeiders behouden de volledige aftrek alleen nog wanneer minimaal 50 procent van het gezamenlijke inkomen in Nederland wordt verdiend. Heeft de partner bijvoorbeeld een klein inkomen uit bijvoorbeeld België of Duitsland, dan is de kans zeer groot dat niet maar de helft van de hypotheekrenteaftrek voor het huis in België of Duitsland vervalt zelfs helemaal niet.

maai wanneer er een soort spaarreged op de rekening staat. De rente daarover wordt in het woonland belast en niet als Nederlandse inkomsten aangemerkt. Het kan zijn dat het nieuwe 50 procent-criterium dit niet meer wouk gehaald van Coors van het Nederlands-Beigisch Centrum abar dat al gauw 200 à 25.000 van de circa 45.000 'Nederbelgen' kumend jaar een pijlrijke verrijking waakt. Het

loos door beide kamers gebodet. Gemeenbid is bijten verlicings. Er zijn tijd geen may onderwerp. Er zijn dan ook amper vragen over dit onderwerp gesteld. Er is nog veel onzekerheid over het onderwerp bij grensarbeiders. Zowel in België als in Duitsland wordt gepleit voor een overgangsregeling. Het kind da die er brint, lijkt eduet Klein.

De als gevolg van vereenvoudigde maar ook aanpakchertae fiscale werking, die op 1 januari 2015 ingaat.

De ook pagina's A2/3

Grensarbeiders verliezen helft van hypotheekaftrek

Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- Nieuwe regeling per 1 januari 2015
- Naast binnenlands- en buitenlands belastingplichtige ook nog kwalificerend buitenlands belastingplichtige

Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- Inwoner van de EU, EER-land, Zwitserland, de BES-eilanden
- Inkomen geheel of nagenoeg geheel ($\geq 90\%$) onderworpen aan loon- of inkomstenbelasting
- Of samen met partner geheel of nagenoeg geheel ($\geq 90\%$) onderworpen aan loon- of inkomstenbelasting
- Geen partner, tenzij partner is kwalificerend buitenlands belastingplichtige



Fiscaal partnerschap

- U bent getrouwd
- U bent geregistreerd partner
- U bent ongetrouwd, op hetzelfde adres ingeschreven bij GBA, en beiden meerderjarig en u voldoet aan één van de volgende voorwaarden:
 - *notarieel samenlevingscontract*
 - *gezamenlijk een kind*
 - *een kind van de ander erkend*
 - *Op uw adres staat ook een minderjarig kind van één van u beiden ingeschreven (samengesteld gezin).*
 - *bij een pensioenfonds aangemeld als pensioenpartners*
 - *gezamenlijk woningeigendom*
 - *u was vorig jaar al fiscale partners*

Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- Inkomen voor 90% norm wordt bepaald volgens de regels van binnenlands belastingplichtige zonder aftrek eigen woning en géén heffingvrij vermogen box 3
- Aftrek eigen woning alleen voor het deel dat in de woonstaat in de belastingheffing wordt betrokken
- Woonstaat moet inkomensverklaring afgeven



PG1

Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- Geen overgangsmaatregel
- Terugploeg- en inhaalregeling vervallen



Dia 8

PG1

Peter Gense; 11-1-2016

Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- A en B zijn gehuwd en wonen in Duitsland
- A heeft loon uit dienstbetrekking in NL van € 49.000
- A heeft € 1.000 Duitse inkomsten
- B heeft geen inkomen



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- A heeft $\geq 90\%$ NL belast inkomen van wereldinkomen
- A én B samen ook $\geq 90\%$ in NL belast inkomen
- Beiden zijn kwalificerend buitenlands belastingplichtige
- A en B zijn fiscaal partner



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- A en B zijn gehuwd en wonen in Duitsland
- A heeft loon uit dienstbetrekking in NL van € 49.000
- A heeft € 1.000 Duitse inkomsten
- B heeft Duits inkomen van € 10.000



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- A heeft $\geq 90\%$ NL belast inkomen van wereldinkomen
- B heeft $< 90\%$ NL belast inkomen
- A én B samen ook $< 90\%$ in NL belast inkomen

- Alleen A voldoet als kwalificerend buitenlands belastingplichtige
- A en B zijn géén fiscaal partner



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- A en B zijn gehuwd in gemeenschap van goederen en wonen in Duitsland
- A heeft loon uit dienstbetrekking in NL van € 49.000
- A heeft € 1.000 Duitse inkomsten
- B heeft geen inkomen
- Zij hebben € 150.000,- op een spaarrekening bij de ING in Nederland



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- Het totale inkomen van A:
Looninkomsten: € 50.000,-
Inkomsten uit vermogen: € 3.000,-
Totaal: € 53.000,-

$49.000/53.000 = 92\%$, dus A is Kwalificerend
buitenlands belastingplichtige



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- B is geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige
- Het inkomen van A en B samen is € 56.000
- Hiervan is € 49.000 in Nederland belast
- $49.000/56.000 = 87,5\%$ is minder dan 90%
- A en B zijn geen fiscaal partner



Tarieven 2015

Belastingheffing in Box 1: Werk en woning

€ 0	-	€ 19.822	8,35%
€ 19.822	-	€ 33.589	13,85%
€ 33.589	-	€ 57.585	42,00%
€ 57.585	-		52,00%

Premies Volksverzekeringen:

€ 0	-	€ 33.589	28,15%
AOW			17,90%
Anw			0,60%
AWBZ			9,65%



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- Regeling is uitsluitend in de inkomstenbelasting
- Voor de bijdrageplicht in de zorg (Zorginstituut Nederland) is wel sprake van fiscaal partnerschap
- Mits voldaan aan de regels
- Wel volledige hypotheekaf trek
- Alleen voordelig bij inkomen tot ca. € 34.000



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- A en B zijn gehuwd en wonen in Duitsland
- A krijgt uitsluitend pensioen uit Nederland van in totaal € 30.000
- B werkt in Duitsland en verdient eveneens € 30.000
- Hypotheekaf trek is € 5.000
- O.g.v. nieuwe regeling geen fiscaal partner voor de inkomstenbelasting



Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

- Verzamelinkomen A voor de inkomstenbel.:
 $€ 30.000 -/- € 2.500 = € 27.500$
- Inkomen voor bijdrage plicht A:
 $€ 30.000 -/- € 5.000 = € 25.000$



Belastingverdrag

- Afspraak tussen twee landen
- Verdrag bepaalt waar inkomsten belast zijn
- Verdrag gaat boven nationale wetgeving



Nieuw verdrag NL-Dld

- Overgangsregeling (art 33)
- 1 jaar
- Op verzoek
- Huidig verdrag voordeliger dan nieuw verdrag



Nieuw verdrag NL-Dld

Artikel 17

- Nieuw: woonlandheffing over (sociaal)pensioen
- Oud: bronstaatheffing over (sociaal) pensioen
- Bronstaatheffing als som van (sociaal)pensioenen > € 15.000

Artikel 18

- Overheidspensioen is belast in land van uitkering,
- Tenzij ontvanger inwoner én onderdaan is van woonstaat



Nieuw verdrag NL-Dld

- Voorbeeld 1
- Alleenstaande gepensioneerde ambtenaar met het volgende inkomen:
- AOW: € 14.000,-
 - APB: € 20.000,-
 - Hypotheekaf trek: € 6.000



Nieuw verdrag NL-Dld

- Oude situatie:
- Verzamelinkomen is $14 + 20 - 6 = € 28.000,-$
- Inkomen is volledig belast in Nederland, dus recht op hypotheekaf trek
- Te betalen belasting (incl kortingen): € 1.622



Nieuw verdrag NL-Dld

Nieuwe situatie:

- Geen KBB meer: $20/34 = 59\%$
 - Geen recht op heffingskortingen
 - Te belasten: € 20.000,-
 - Belasting hierover: € 1.680
 - Duitse belasting AOW: € 411 +
 - Oude situatie: € 1.622 -/-
- VERSCHIL: **Nadeel** € **469**



Nieuw verdrag NL-Dld

- Voorbeeld 2
- Alleenstaande gepensioneerde ambtenaar met het volgende inkomen:
- AOW: € 14.000,-
 - APB: € 35.000,-
 - Hypotheekaf trek: € 6.000



Nieuw verdrag NL-Dld

- Oude situatie:
- Verzamelinkomen is $14 + 35 - 6 = € 43.000,-$
- Inkomen is volledig belast in Nederland, dus recht op hypotheekaf trek
- Te betalen belasting (incl kortingen): € 6.749



Nieuw verdrag NL-Dld

Nieuwe situatie:

- Geen KBB meer: $35/49 = 72\%$
 - Geen recht op heffingskortingen
 - Te belasten: € 35.000,-
 - Belasting hierover: € 4.155
 - Duitse belasting AOW: € 716 +
 - Oude situatie: € 6.749 -/-
- VERSCHIL: Voordeel € 1.878



Nieuw verdrag NL-Dld

- Voorbeeld 3
- Gehuwde gepensioneerde ambtenaar met het volgende inkomen:
 - AOW: € 9.800,-
 - APB: € 20.000,-
 - Hypotheekaf trek: € 6.000
- Partner heeft een AOW van € 9.800



Nieuw verdrag NL-Dld

- Oude situatie:
- Verzamelinkomen is $9.8 + 20 - 6 = € 23.800,-$
- Inkomen is volledig belast in Nederland, dus recht op hypotheekaf trek
- Te betalen belasting (incl kortingen): € 1.234
- Te betalen belasting partner: € 0,-



Nieuw verdrag NL-Dld

Nieuwe situatie:

- Geen KBB meer: $20/29,8 = 67\%$
 - Geen recht op heffingskortingen
 - Te belasten: € 20.000,-
 - Belasting hierover: € 1.680
 - Duitse belasting AOW beiden: € 0 +
 - Oude situatie: € 1.234 -/-
- VERSCHIL: Nadeel € 446**



Nieuw verdrag NL-Dld

- Voorbeeld 4
- Gehuwde gepensioneerde ambtenaar met het volgende inkomen:
- AOW: € 9.800,-
 - APB: € 35.000,-
 - Hypotheekaf trek: € 6.000
- Partner heeft een AOW van € 9.800



Nieuw verdrag NL-Dld

- Oude situatie:
- Verzamelinkomen is $9.8 + 35 -/ - 6 = € 38.800,-$
- Inkomen is volledig belast in Nederland, dus recht op hypotheekaf trek
- Te betalen belasting (incl kortingen): € 5.178
- Te betalen belasting partner: € 0,-



Nieuw verdrag NL-Dld

Nieuwe situatie:

- geen KBB meer: $35/44,8 = 78\%$
 - Geen recht op heffingskortingen
 - Te belasten: € 35.000,-
 - Belasting hierover: € 4.155
 - Duitse belasting AOW beiden: € 47 +
 - Oude situatie: € 5.178 -/-
- VERSCHIL: Voordeel: € 976



Adressen

Team Grensoverschrijdend Werken en
Ondernemen (GWO)

Postbus 5750

6202 MB Maastricht

Vanuit België: 0800-90220

Vanuit Duitsland: 0800-1011352

Vanuit Nederland: 0800-0241212

Adressen

Belastingdienst/Limburg kantoor
Buitenland

Postbus 2865

6401 DJ Heerlen

Belastingdienst/Belastingtelefoon
Buitenland:

0031 555 385 385