

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Emigratie

- Introductie.
- Redenen om te emigreren.
- Spanje en Portugal: populaire emigratielanden.
- Claims die Nederland oplegt bij emigratie.
- Hoe voorkom / beperk je die claims?
- Gevolgen voor een eigen B.V.
- Belastingheffing in Spanje en Portugal.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Emigratieclaims

Conserverende aanslagen

- "Ter behoud van rechten."
- Verschillende rechten / aanspraken.
- 10-Jaarstermijn – uitstel van betaling.
- Pensioenen, lijfrenten, kapitaalverzekering EW: progressief plus 20% revisierente.
- Waarde AB-claim: 25%.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Emigratieclaims

Schenk- en erfbelasting

- Nederlander na emigratie nog 10 jaar "fictief inwoner van Nederland."
- Geldt voor schenkingen als nalatenschap bij overlijden.
- Nederlandse claim is EU-proof.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Emigratieclaims voorkomen

Schenk- en erfbelasting voorkomen

- Enige escape op dit moment binnen de 10-jaarstermijn: aannemen andere nationaliteit en de Nederlandse nationaliteit opgeven.
- Niet overlijden en niet / beperkt schenken binnen de 10-jaarstermijn.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Emigratieclaims voorkomen

Pensioenclaims voorkomen

- Geen afkoop / afzien van aanspraken.
- Uitstel van betaling, geen zekerheid: EU-proof.
- EU-proof, maar mogelijk in strijd met belastingverdrag.

Pensioen in eigen beheer: zetelverplaatsing binnen EU is onder voorwaarden mogelijk:

- Informatieverplichting naar Nederland.
- Onderworpen zijn aan reële belastingheffing in het nieuwe land.
- Aansprakelijkheid aanvaarden t.a.v. invordering.

Splits pensioen af en laat de pensioen B.V. eventueel in Nederland.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Emigratieclaims voorkomen

AB-claim conserverende aanslag voorkomen / beperken

- Geen verkoop van de AB-aandelen binnen 10 jaar.
- Geen liquidatie van de B.V. binnen 10 jaar.
- Maximaal 90% van de winstreserves uitkeren.

Blijft de B.V. in Nederland gevestigd, dan wel Nederlandse bronheffing op het dividend (meestal 10% of 15%, afhankelijk van het belastingverdrag).

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Emigratieclaims voorkomen

AB-claim conserverende aanslag voorkomen / beperken

- B.V. verplaatsen naar Luxemburg:
 - Goedkeuring / afstemming t.a.v. pensioen in eigen beheer.
 - Bronheffing op dividend 15%.
 - Pensioen toegewezen aan woonland (voordeel Portugal).
- B.V. verplaatsen naar Malta
 - Pensioen afstorten (kan niet aan voorwaarden voldaan worden) of voordien afsplitsen in aparte pensioen B.V.
 - Voordeel: geen bronheffing op dividend.

Hof van Justitie: 31 januari 2013
 Exit-heffingen bij B.V.'s die emigreren (afrekening tegen waarde economisch verkeer) in strijd met EU-recht.
 Wetsvoorstel Eerste Kamer: uitstel van betaling en betaling in 10-jaarstermijnen.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Spanje

Inkomstenbelasting progressief
 Inkomsten uit arbeid, pensioen, etc.

| | |
|-------------------------|--------|
| - € 0 – € 17.707 | 24,75% |
| - € 17.707 – € 33.007 | 30% |
| - € 33.007 – € 53.507 | 40% |
| - € 53.507 – € 120.000 | 47% |
| - € 120.000 – € 175.000 | 49% |
| - € 175.000 – € 300.000 | 51% |
| - € 300.000 ? | 52% |

Regionale verschillen (meestal hogere percentages tot 3%+).
 Geen hypotheekrente-af trek sinds 2013 (was zeer beperkt mogelijk).

Vermogenswinsten binnen 1 jaar geëffectueerd (vanaf 2013).

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Spanje

Vermogenswinstbelasting
 Inkomsten uit vermogen (rente, dividenden, verkoopresultaten effecten, etc.)

| | |
|----------------------|-----|
| - € 0 – € 6.000 | 21% |
| - € 6.000 – € 24.000 | 25% |
| - € 24.000 ? | 27% |

Ook lijfrenten kunnen hier onder vallen (progressief in Nederland).

Vermogensbelasting (tijdelijk ...)

- 0,2% tot 2,5% (2,5% vanaf € 10.695.000).
- Vrijstelling € 700.000 plus € 300.000 voor eigen woning, per persoon.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Spanje

Hoe belastingclaims voorkomen in geval van Spanje?

- 183 Dagen in Spanje (immigratiejaar).
- Dividend max. 90%, bronheffing 15% (besparing 10% AB-claim).
- Pensioen expliciet toegewezen aan Spanje. Bij afkoop kan Nederland niet heffen; conserverende aanslag in strijd met verdrag.

Successie in Spanje

- Heffing bij de erfgenamen die in Spanje wonen.
- Heffing over situs-goederen in Spanje.
- Regionale verschillen: volledige partnervrijstelling.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Spanje

Spanje begint voor fiscale voordelen uit de gratie te raken door de economische crisismaatregelen:

- Tariefsverhogingen over de hele breedte.
- In 2013 verplichte melding van buitenlands vermogen (boetes).
- Vermogensbelasting.
- 2013-Winsten op vermogentransacties binnen 1 jaar: progressief belast.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed FISCAL JURISTEN

Portugal

Inkomstenbelasting progressief
 Inkomsten uit arbeid, pensioen etc.

| | |
|-----------------------|--------|
| - € 0 – € 7.000 | 14,50% |
| - € 7.001 – € 20.000 | 28,50% |
| - € 20.001 – € 40.000 | 37% |
| - € 40.001 – € 80.000 | 45% |
| - € 80.001 ? | 48% |

Crisismaatregel: +2,5% boven € 80.000 en +5% boven € 250.000.

Immigranten kunnen opteren voor een vrijstelling voor 10 jaar voor buitenlands inkomen (op verzoek!).

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed
FISCAAL JURISTEN

Portugal

Vermogenswinstbelasting

- Inkomsten uit vermogen (rente, dividenden, verkoopresultaten effecten, etc.)

Tarief 28% (was 2011: 21,5% en 2012: 25%).

“Stamp tax” van 1% voor woningen > € 1 miljoen.

Geén erfbelasting bij overlijden voor 1e graads erfgenamen.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed
FISCAAL JURISTEN

Portugal

Vrijstellingsregeling pensioenen

- Niet-Portugees inkomen wordt volledig vrijgesteld.
- Geldt voor pensioenen, maar ook voor inkomsten uit vermogen en dividenden.
- Pensioen zal op basis van het belastingverdrag wel belast worden in Nederland (geen premieheffing over de eerste en tweede belastingschijf in Nederland).
- Pensioen via bijvoorbeeld Luxemburg belastingvrij.

Portugese fiscus weigerde meestal de vrijstellingsregeling toe te kennen. Per 1 januari 2013 wordt de regeling aangepast zodat de vrijstelling wel gegeven dient te worden.

- Dividend uit een Nederlandse B.V.: alleen 15% bronheffing in Nederland.
- Zetelverplaatsing naar bijvoorbeeld Malta: geen bronheffing.

Flat-tax regime voor specifieke deskundigheid t.a.v. arbeidsinkomen van 20%.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed
FISCAAL JURISTEN

Portugal

Voordelen emigratie Portugal

- Mogelijk lager belast pensioen in Nederland.
- Vrijstelling voor inkomsten uit vermogen, waaronder rente- en dividendinkomsten (voor 10 jaar).
- Mogelijkheden tot aanzienlijke beperking box 2 claim van 25%.
- Na 10 jaar geen erfbelasting in Nederland noch in Portugal.

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS

Jongbloed
FISCAAL JURISTEN

Slot

- Bedankt voor uw aandacht.
- Vragen?

HOF-HOORNEMAN BANKIERS
THE VALUE INVESTORS