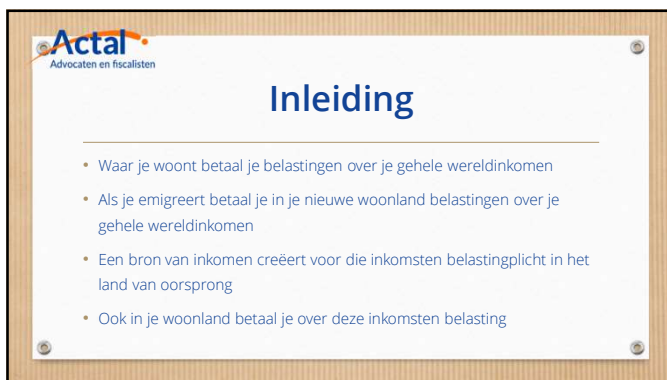




1



2



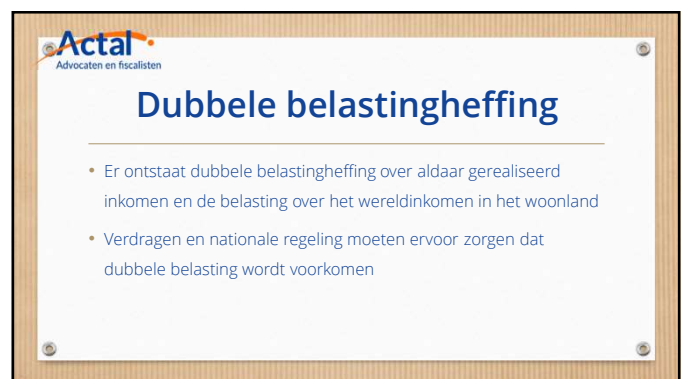
3



4



5



6

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Werking belastingverdragen

- Toewijzing bronnen van inkomen aan een bepaald land (Bronland of woonland)
- Methoden ter voorkoming van dubbele belasting
  - Vrijstelling met progressievoorbehoud
  - Verrekenen van buitenlandse belasting

7

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Werking belastingverdragen

Progressievoorbehoud

- Belastingheffing en de voorkoming van dubbele heffing vindt naar draagkracht plaats

Verrekenstelsel

- Een aftrek van in het bronland betaalde belasting, waarbij er nooit méér belasting verrekenend wordt dan er in het woonland zelf verschuldigd is

8

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## In het kort

- Door te emigreren kan je de belastingheffing inschakelen van een nieuw land en uitschakelen van het land van vertrek
- Een uitzondering geldt voor de broninkomsten uit het land van vertrek
- Een verdrag ter voorkoming van dubbele belastingheffing regelt welk land dan mag heffen

9

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Binnenland, buitenland en verdrag

10

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Binnenland, buitenland en verdrag

We gaan nu kijken wie er na emigratie mag heffen over welke inkomsten:

- Bronland → Buitenland
- Woonland → Binnenland
- Verdrag → Toewijzing binnenland of buitenland

11

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Arbeid

- Inkomsten uit arbeid:
  1. Dienstbetrekking:
    - Werkstaat, indien meer dan 183 dagen of
    - In dienst werkgever werkstaat of
    - Ten laste van resultaat werkstaat → Anders woonstaat
    - Bij thuiswerken: Territorialiteitsbeginsel → Pro rata verdeling bij werken in twee landen

12



## Arbeid

---

- Inkomsten uit arbeid:
  2. Overheidsfunctionaris (Ambtenaar)
    - Het land dat gediend wordt
    - Bij thuiswerken: Het land dat gediend wordt

13



## Arbeid

---

- 3. ZZP (zelfstandige zonder personeel)
  - Indien in het woonland geen klanten, maar alleen in het land van vertrek, dan belast in het land van vertrek (mits er ook minimaal een volwaardig kantoor in het bronland is voor onder meer facturatie en post)
  - Indien tevens omzet woonland, dan meestal alles in woonland belast

14



## Arbeid

---

- 4. Eenmanszaak

Wonen in één land, hebben van een zaak in een ander land:

- Een zaak is een vast adres, een ruimte op een plaats, een plek waar de omzet aan toegerekend wordt
- Uitgezonderd zijn onder meer een showroom en een voorraad depot

15



## Pensioen

---

- Belast in het woonland, vrijgesteld in het bronland
- Er zijn uitzonderingen als pensioen is opgebouwd waarbij de premies in Nederland waren vrijgesteld
- Overheidspensioen altijd belast in bronland

16



## Pensioen

---

Uitzonderingen

- België: Pensioen uit Nederland en niet progressief belast in België en bedrag > € 25.000 dan heffing in Nederland
- Portugal: Idem maar > € 10.000
- Duitsland: Pensioen uit Nederland belast in bronland Nederland

17



## Pensioen

---

- Lijfrente en kapitaalverzekering met lijfrente idem belast als pensioen
- Ontslaguitkering
  - Indien karakter werkloosheidsuitkering → werkstaat.
  - Indien karakter voorschot of aanvulling pensioen → woonland

18

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

---

- Arbeidsongeschiktheidsuitkering
  - In principe → woonland
- Werkloosheidsuitkering
  - Bij volledige werkloosheid in principe → woonland
  - Bij gedeeltelijke werkloosheid in principe → werkland

19

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Vermogen

---

Belasting over vermogen kan uit de volgende heffingen bestaan:

- Vermogensbelasting
- Vermogenswinstbelasting
- Inkomstenbelasting
- Bronheffing

20

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Vermogen

---

Onroerend goed:

- Belast in het land waar het is gelegen
  - Ander land dient vrijstelling te verlenen
- De eigen woning is belast in het land van ligging

21

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Vermogen

---

Spaarrekening, obligaties, aandelen en overige effecten:

- Belast in het woonland. Soms bronheffing in het bronland die al dan niet volledig verreken kan worden, bijvoorbeeld dividendbelasting

22

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Vermogen

---

Groot aandeelhouder (aanmerkelijk belanghouder)

- Bronheffing op dividend in land vestiging vennootschap
- Dividend belast in woonland
- Vermogenswinst belast in woonland
- Aandachtspunt is vermogenswinst ontstaan vóór emigratie

23

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Emigratie als belaste handeling

24

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Emigratie

- (Max) 31% belastingheffing over aanmerkelijk belang vermogenswinst
- Inning blijft achterwege tot moment realisatie of uiterlijk bij overlijden (voorzover het beleggingsvermogen betreft)
- Zekerheid moet gesteld worden voorzover je vertrekt naar een land buiten de EU of Europese Economische Ruimte

25

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Emigratie

- Emigratie leidt tot fictieve afkoop van pensioen en lijfrentecontracten
- Waarde economisch verkeer of afgetrokken premies worden bij inkomen geteld
- Er wordt een aanslag opgelegd die vervalt na tien jaar
- De aanslag wordt alleen ingevorderd bij afkoop, belening of afstand doen van pensioen of lijfrente
- Er behoeft geen zekerheid te worden gesteld

26

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Verhuizing van de onderneming

27

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Eenmanszaak, maatschap, VOF

- Afrekenen over stille reserves en goodwill
- Meteen betalen of
- Betalen bij realisatie of
- Betalen in tien jaarlijkse termijnen
- Met tevens te betalen rente van op dit moment 3% (per 1-1-2024 4%)

28

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Besloten vennootschap of naamloze vennootschap

- Afrekenen over stille reserves en goodwill
- Meteen betalen of
- Betalen in vijf jaarlijkse termijnen
- Met tevens verschuldigdheid rente

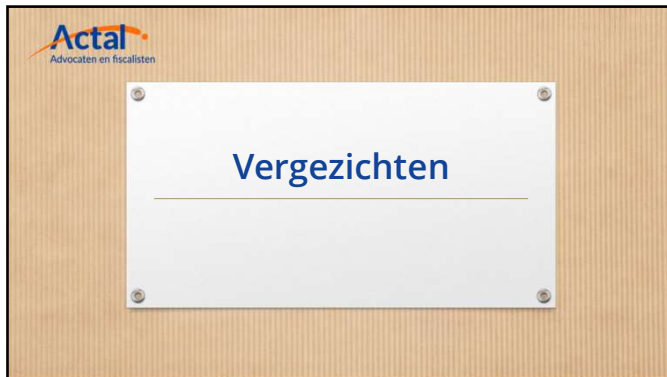
29

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

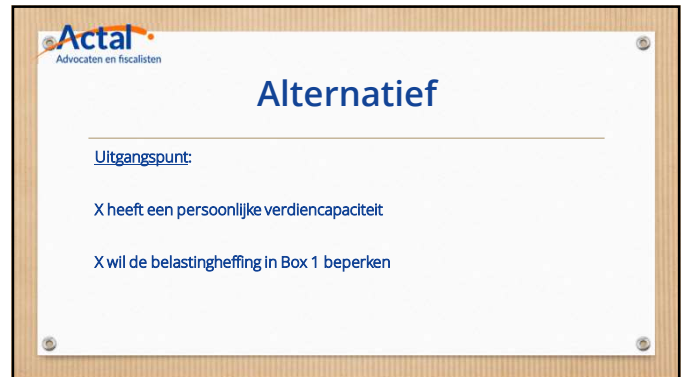
## Heffing bij emigratie

- Belastingverdrag niet van toepassing omdat heffing plaats vindt voor vertrek uit een land
- EU verdrag van toepassing

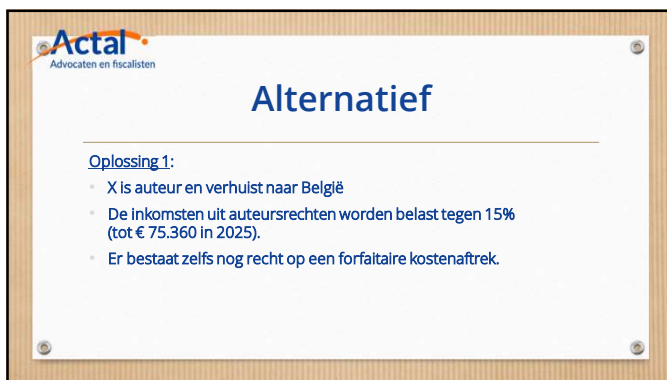
30



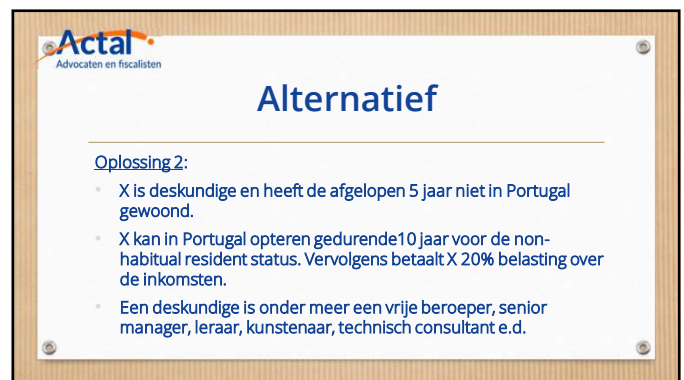
31



32



33



34



35



36

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

Oplossing 5:

- X gaat in Italië wonen en heeft gestudeerd en bul gehaald.
- X gaat in Italië wonen als academicus of onderzoeker. Er geldt een vrijstelling van 90% van het binnenlands inkomen hieruit.
- Belangrijke voorwaarde: X heeft minstens 2 voorgaande jaren niet in Italië gewoond.
- De regeling geldt voor maximaal 4 jaar.

37

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

Oplossing 6:

- X heeft zeer veel vermogen en Inkomsten buiten Italië, die in den vreemde ook niet belast worden.
- X gaat in Italië wonen en opteert voor de miljonairsregeling. Dit betekent een vast bedrag van € 200.000 aan belasting betalen. Dan zijn de Inkomsten uit niet-Italiaanse bronnen aldaar niet belast.
- De huisgenoten van X kunnen ook profiteren van de regeling, mits per huisgenoot € 25.000 wordt bijbetaald.
- Belangrijke voorwaarde: X heeft minstens 9 van de 10 voorgaande jaren niet in Italië gewoond.

38

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

DUBAI

Uitgangspunt:

- X heeft een omvangrijk bedrag op de spaarrekening staan
- X houdt niet van risico nemen
- De belastingheffing in Box 3 loopt op tot effectief 2,2%

39

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

Oplossing:

```

graph LR
    A((Bankrekening)) --- B[Nederland]
    B --> C[Dubai]
  
```

40

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

Oplossing:

- X emigreert naar Dubai (X gaat er dus daadwerkelijk wonen)
- X behoeft geen belasting te betalen over zijn vermogen
- Er is geen verdragsbescherming omdat X geen onderdaan is van Dubai

41

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

Uitwerking:

- X is geen belasting verschuldigd

Gevolg:

- Bij twijfel over de woonplaats zal Nederland gewoon in Box 3 blijven heffen
- Familiebezoek aan Nederland of een Nederlandse pied-à-terre zijn een heuse bedreiging

42

Actal  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

---

België tak-producten

43

Actal  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

---

Uitgangspunt:

- X wil geen Box 3 heffing meer betalen
- De belastingheffing in Box 3 loopt op tot effectief 2,2%
- X houdt van beleggen
- X besluit naar België te emigreren

44

Actal  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

---

Oplossing:

Nederland

België

Tak 23

45

Actal  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

---

Oplossing:

- X besluit naar België te emigreren
- Het vermogen wordt vóór emigratie ingebracht in een verzekeringspolis, die in België als Tak 23 kan kwalificeren
- Bij een verzekeringspolis is in België het rendement onbelast, als deze meer dan 8 jaar loopt
- Het ingebrachte kapitaal kan er te allen tijde onbelast uit gehaald worden

46

Actal  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

---

Uitwerking:

- X brengt het vermogen vóór emigratie in de polis in. Dit betekent dat er geen verzekeringstaks en taks op de beursverrichtingen verschuldigd is.
- Als X de eerste 8 jaar niet méér opeet dan zijn inleg, betaalt X in het geheel geen belasting over zijn rendement
- In een Tak-23 kunnen feitelijk effectenrekeningen worden ingebracht
- Bij verhuizing naar België bestaat recht op verdragsbescherming omdat X op grond van de wet is onderworpen aan belastingheffing

47

Actal  
Advocaten en fiscalisten

## Alternatief

---

Gevolg:

- X betaalt in België geen belastingen terwijl X er wel aan onderworpen is
- Bij twijfel over woonplaats is het belastingverdrag van toepassing, welke een voorkoming van dubbele woonplaats bepaling kent

48






## Alternatief

---

De eilanden

- Curaçao
  - Pensionadoregeling (10%)
- Malta
  - 15% belastingheffing
- Griekenland
  - 7% belastingheffing

49




## Conclusie

---

- Emigreren heeft fiscale implicaties
- Bij verhuizen naar een ander land val je onder een andere fiscale wetgeving

50



## Conclusie

---

Typen emigratie:

- Voor je werk
- Voor je welzijn
- Om een fiscaal optimum te bereiken

51



# Actal

Advocaten en fiscalisten

**Dank voor uw aandacht**

52



## Vragen?

---

**Actal**  
Advocaten en fiscalisten

Maurice De Clercq  
E-mail: [maurice@actal.com](mailto:maurice@actal.com)  
M: +31 (0)6 512 915 47

53