



1



2



3



4



5



6



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



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 verreken wordt dan er in het woonland zelf verschuldigd is

8



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



binnenland buitenland verdrag

10



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



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
- Uitzonderd 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



Arbeidsongeschiktheidsuitkering

- In principe → woonland

Werkloosheidsuitkering

- Bij volledige werkloosheid in principe → woonland
- Bij gedeeltelijke werkloosheid in principe → werkland

19



Vermogen

Belasting over vermogen kan uit de volgende heffingen bestaan:

- Vermogensbelasting
- Vermogenswinstbelasting
- Inkomstenbelasting
- Bronheffing

20




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



Vermogen

Spaarrekening, obligaties, aandelen en overige effecten:

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

22



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



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

Enmanszaak, 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 4,3% (per 1-1-2024)

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 verschuldigheid rente

29

Actal
Advocaten en fiscalisten

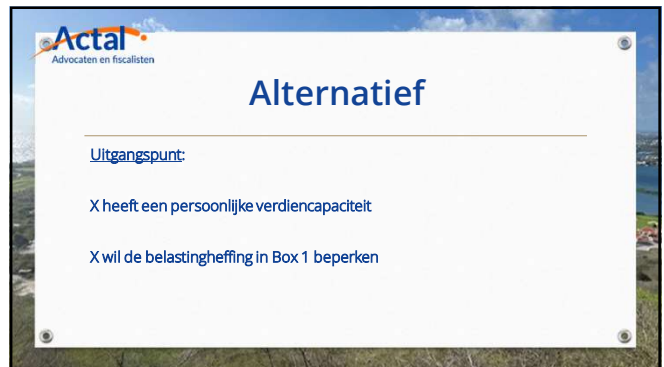
Heffing bij emigratie

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

30



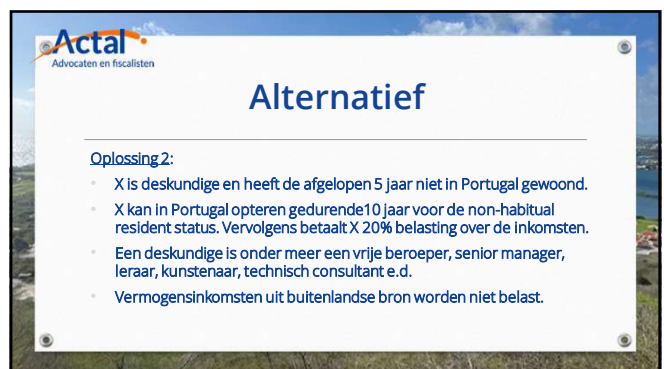
31



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 huishoofd € 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 36%

39

Actal
Advocaten en fiscalisten

Alternatief

Oplossing:

Nederland → Dubai

Bankrekening

40

Actal
Advocaten en fiscalisten

Alternatief

Oplossing:

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

41

Actal
Advocaten en fiscalisten

Alternatief

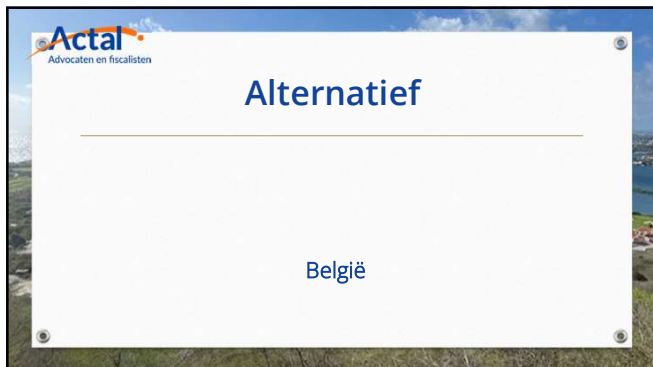
Uitwerking:

- 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

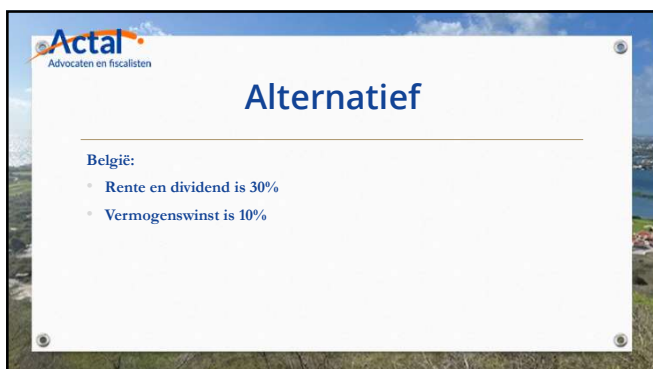
42



43



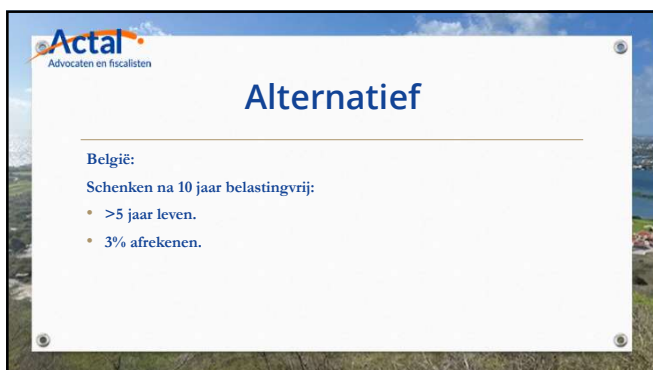
44



45



46



47



48

Actal
Advocaten en fiscalisten

Alternatief

De eilanden

- > Malta
 - > 15% belastingheffing

49

Actal
Advocaten en fiscalisten

Alternatief

De eilanden

- > Griekenland
 - > 7% belastingheffing
 - > 10 jaar
 - > Heel Griekenland

50

Actal
Advocaten en fiscalisten

Conclusie

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

51

Actal
Advocaten en fiscalisten

Conclusie

Typen emigratie:

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

52

Actal
Advocaten en fiscalisten

Dank voor uw aandacht

53

Actal
Advocaten en fiscalisten

Vragen?

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

54