

WIJZIGINGEN, ACTUELE INFORMATIE EN ERRATA

WIJZIGINGEN

Hoofdstuk 11 Vermogensbelasting

Dit hoofdstuk is komen te vervallen (zie hieronder bij Actuele Informatie)

- p. 31** Onder het kopje: Als Nederlands resident: 2^e alinea inzake de regeling ter voorkoming van dubbele belasting.

De verrekening op basis van de regeling ter voorkoming van dubbele belasting loopt via de rubriek "Aftrek ter voorkoming van dubbele belasting". Niet het volledige bedrag van de in het buitenland betaalde belasting is aftrekbaar. In genoemde rubriek wordt de netto waarde van het bezit (waarde van de woning min de daar op drukkende schuld) gevraagd. De vrij te stellen buitenlandse rendementsgrondslag bestaat derhalve uit de buitenlandse bezittingen minus de schulden die met die bezittingen verband houden.

Voorbeeld:

De rendementsgrondslag in box 3 is op 1 januari € 500.000,- en op 31 december van datzelfde jaar € 550.000,-. Gemiddeld dus € 525.000. Het heffingvrij vermogen bedraagt € 39.396. De belasting in box 3 verschuldigd is 30% van 4% van (€ 525.000 - € 39.396) = € 5.827,24.

In het bedrag van die grondslag zit een onroerende zaak in Spanje, die bij aankoop deels is gefinancierd met een lening van € 120.000. De waarde van het onroerend goed is op 1 januari € 200.000 en op 31 december € 220.000. Op de lening is er niets afgelost. De buitenlandse rendementgrondslag is op 1 januari € 80.000 en op 31 december € 100.000; gemiddeld € 90.000,-. De vermindering ter voorkoming van dubbele belasting bedraagt dan:

$$\frac{4\% \text{ van } € 90.000}{4\% \text{ van } € 525.000} \times € 5.827,24 = € 998,96.$$

U betaalt in Nederland dan daadwerkelijk nog € 4.828,28 belasting.

De belastingdienst maakt deze berekening op basis van wat u opgeeft aan netto waarde van het bezit.

ACTUELE INFORMATIE

Tabellen en tarieven

De tarieven en tabellen die voor de verschillende belastingsoorten worden gehanteerd zijn nauwelijks aangepast. Met de tabellen uit het boek kunt u een goede indicatie van de te betalen belastingen verkrijgen.

Vermogensbelasting in Spanje

Recent is bekend geworden dat met terugwerkende kracht per 1 januari 2008 de vermogensbelasting in Spanje is afgeschaft (het oorspronkelijke plan was om dat per 1 januari 2009 te doen).

Het vervallen van de vermogensbelasting heeft tot gevolg dat de keuze om resident in Spanje te worden in sommige situaties aanmerkelijk gunstiger is geworden. Nu dient als Spaans resident alleen nog 18% over het daadwerkelijk gerealiseerde rendement op vermogen te worden betaald.

Het vervallen van de vermogensbelasting kan ook belangrijke voordelen opleveren voor DGA's (directeur groot aandeelhouders). Indien u in het verleden uw bedrijf verkocht heeft en het geld nog vastzit in een holdingmaatschappij (BV) is het te overwegen deze vennootschap om te zetten naar een VBI (vrijgestelde beleggingsinstelling). Binnen een VBI zijn de rendementen vrijgesteld van vennootschapsbelasting en de VBI is niet inhoudingsplichtig voor de dividendbelasting. Als fiscaal resident in Spanje bestaat er bovendien door het vervallen van de vermogensbelasting de mogelijkheid om de belasting op het forfaitaire rendement in box 2 te voorkomen (het forfaitair rendement van 4% wordt in Nederland in box 2 jaarlijks tegen 25% belast, waardoor als fiscaal resident in Nederland effectief 1% belasting dient te worden betaald) of uit te stellen.

Het is belangrijk om deze constructie met een specialist af te stemmen (die zowel van de Nederlandse als Spaanse fiscaliteit op de hoogte is) en het beleggingsbeleid door een vermogensbeheerder zodanig in te laten richten dat optimaal gebruik van de beleggingsmogelijkheden en beperkingen van de vrijgestelde beleggingsinstelling wordt gemaakt.

Successierechten in Nederland

In Nederland wordt gewerkt aan een voorstel om de tarieven voor de successierechten te vereenvoudigen en (fors) te verlagen. Ook de belastingvrije voeten worden dan substantieel naar boven aangepast. Wanneer deze wetsvoorstellen aangenomen worden, betekent dat een behoorlijke verlaging van de belastingdruk bij overlijden.

ERRATA

- p. 2** *Samuel Totays* (erfrechtsspecialist van FLORES juridisch advies)
- p. 31** Alinea boven "Als Spaans Resident" , laatste regel moet zijn:
....Nederland verlaagd met het bedrag dat u al in SPANJE heeft afgedragen
- p. 66** 2^e alinea, eerste zin moet luiden:
Voorwaarde is wel dat de erfgenaam reeds 5 jaar fiscaal resident is en gedurende tenminste 1 jaar is ingeschreven in een gemeente van de Comunidad Valenciana.
- p. 74** In de tabel: tariefgroepen I en la moet zijn tariefgroepen II en III
- p. 86** Escritura de compraventa is niet alleen Koopakte maar ook Verkoopakte dus (Ver)koopakte.