

NIEUWSBRIEF NEDERLAND - BELGIË

Uitgave van BDO Adviesgroep Nederland-België

VERSLAG VAN EEN SEMINARIE

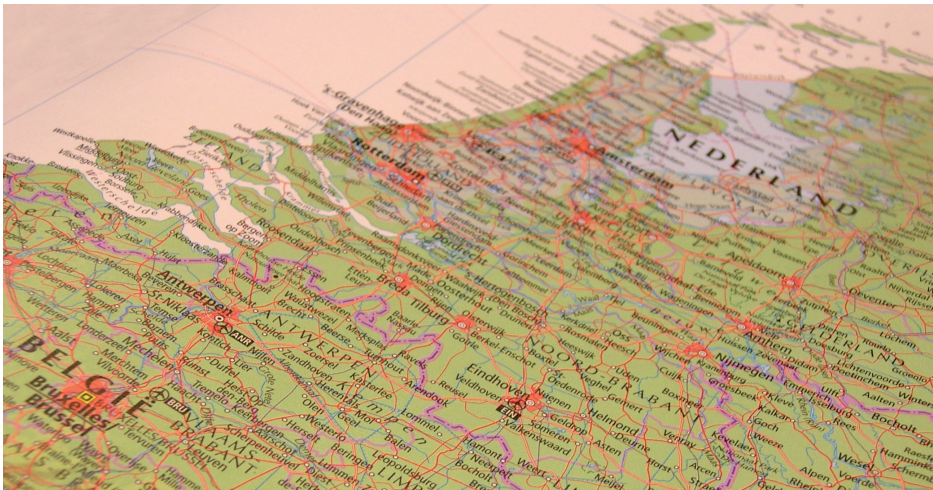
PAGINA 1

OPTIE VOOR BELASTINGPLICHT

PAGINA 2

DE BELGISCHE KMO-REGELING

PAGINA 2



BUITEN BELGIË GELEGEN ONROEREND GOED - VERSLAG VAN EEN SEMINARIE

Op dinsdag 26 oktober 2010 hield BDO België een seminarie in het Kasteel van Brasschaet over buitenlands onroerend goed. De fiscale en vermogensrechtelijke aspecten van het verwerven, het bezit en het overdragen van buitenlandse onroerende goederen werden bekeken vanuit het standpunt van een Belgisch rijksinwoner.

Wanneer u onroerend goed in het buitenland wenst te verwerven (maar evengoed wanneer u buitenlands onroerend goed bezit), zal u steeds rekening moeten houden met mogelijke fiscale en juridische implicaties zowel in eigen land als in het land waar het onroerend goed gelegen is.

Ook in het licht van uw successieplanning moet u bij de aankoop van een buitenlandse woning zorgvuldig te werk gaan. Bij een overlijden van de eigenaar van de buitenlandse woning zijn er mogelijk meerdere landen die elk zullen trachten successierechten te heffen. Om dubbele belasting

te vermijden (en om de successiedruk te optimaliseren) is het dan ook aangewezen een degelijke planning op maat uit te werken. België kent immers maar twee verdragen ter vermijding van dubbele belasting inzake successierechten (met Zweden en Frankrijk). Daarnaast is er een aantal eenzijdige verrekenregels (artikel 17 wetboek successierechten) dat echter maar een gedeeltelijke oplossing biedt. Een degelijke planning is dan ook gewenst.

Bovendien mogen de klassieke Belgische planningstechnieken niet zomaar gekopieerd worden. Elk land heeft zijn eigen specifieke regels en optimalisatiemogelijkheden. Anderzijds moet een planning die naar 'lokaal' recht wordt opgezet voor de buitenlandse woning ook steeds getoetst worden in het licht van het 'eigen' recht.

Indien u overweegt om een onroerend goed in het buitenland te verwerven, is het dan ook van belang om u deskundig te laten bijstaan. Zo vermijdt u om later voor onaangename verrassingen te komen staan.

INHOUD

- ▶ Buiten België gelegen onroerend goed – verslag van een seminarie
- ▶ Bezwaar tegen inhaalbeschikking eigen woning afgewezen – optie voor belastingplicht
- ▶ De Belgische KMO-regeling aangaande investeringsreserve
- ▶ Zorgpremie en buitenlands gepensioneerden

VOOR VRIJ ONDERNEMEN

Indien u vandaag al buitenlands onroerend goed bezit, kan het gewenst zijn na te laten gaan in welke mate er optimalisatiemogelijkheden zijn. Daarbij kan onder meer gedacht worden aan onroerend goed in Nederland (aanschaffing recht van overgang, ...) waarbij u als Belgisch rijksinwoner uw Nederlands onroerend goed aan 6% kan overdragen.

Wilt u op de hoogte worden gehouden of wenst u nadere informatie? Neem dan contact op met de redactie of uw BDO-adviseur.

BEZWAAR TEGEN INHAALBESCHIKKING EIGEN WONING AFGEWEEZEN – OPTIE VOOR BELASTINGPLICHT

De Nederlandse fiscus verzoekt bij bezwaarschriften tegen de zogenoemde inhaalbeschikking momenteel om een termijnverlenging voor beslissingen op bezwaar. Deze inhaalbeschikking wordt onder andere afgegeven op het moment dat kiezende buitenlands belastingplichtigen hypotheekrente ten laste van het Nederlandse inkomen brengen. Personen die buiten Nederland wonen maar in Nederland inkomen genieten, omdat ze daar bijvoorbeeld werken of een onderneming hebben, kunnen kiezen voor de fictieve binnenlandse belastingplicht in Nederland.

Door die keuze kan men de (ter zake van de buitenlandse woning betaalde) hypotheekrente in box I ten laste van het Nederlandse inkomen brengen. Deze hypotheekrenteaftrek krijgt men alleen onder voorwaarden. Als men kiest voor de fictieve binnenlandse belastingplicht heeft dit ook een keerzijde. Indien men in enig jaar niet meer (vrijwillig) kiest, wordt in één keer de renteaftrek van de afgelopen 8 jaren tot het in Nederland belaste inkomen genomen. Dit is de zogenaamde claw back bepaling die niet geldt als je bijvoorbeeld buiten Nederland een baan vindt en men daardoor niet meer kan kiezen voor de binnenlandse belastingplicht. Vervelend is dat wanneer men de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, men de werkelijke prijs gaat betalen. Het voordeel blijkt dan voor pensioengerechtigden (deels) een wassen neus. De Nederlandse fiscus zal geen aftrek ter voorkoming van dubbele belastingheffing verlenen tot de afgetrokken hypotheekrente uit het verleden is ingehaald (inhaalregeling). Het pensioen is volgens het verdrag immers (onder voorwaarden) ter heffing aan België toegewezen. De gepensioneerde Belg (met pensioen uit Nederland) ziet dus op dat moment zijn pensioen deels dubbel worden belast: een keer in België en een keer in Nederland.

Op basis van het arrest Renneberg (en ook Gielen), is veelvuldig bezwaar gemaakt tegen de inhaalbeschikking. Dit omdat in het arrest de verplichte keuze voor fictieve binnenlandse belastingplicht

aan de orde werd gesteld. Deze is naar de mening van de redactie in strijd met Europees recht, omdat men verplicht moet kiezen om de hypotheekrente af te kunnen trekken (en men dus een inhaalbeschikking krijgt), daar waar binnenlands belastingplichtigen dat niet hoeven en dus ook geen inhaalbeschikking krijgen. De Nederlandse fiscus wil nu standaard het bezwaar tegen de inhaalbeschikking afwijzen, maar wenst nog wel een lopende procedure af te wachten (bij de Rechtbank Den Haag) en verzoekt nu standaard om verlenging om te beslissen op de ingediende bezwaarschriften.

De Nederlandse fiscus stelt zich op het standpunt dat het tegengaan van 'het dumpen van verliezen' al eerder werd gezien als een rechtvaardigingsgrond voor een andere behandeling van buitenlands belastingplichtigen, omdat het gevaar bestaat dat aftrekposten in twee landen worden genomen, en dat de latere heffing niet aan Nederland is toegewezen. Van een discriminatoir karakter is dus geen sprake volgens de fiscus. In het arrest Gielen is echter al aangegeven door het Europese Hof van Justitie dat de keuzeregeling niet afdoende is opgesteld voor belastingplichtigen, om te kunnen oordelen dat er geen sprake is van discriminatie. Desondanks volhardt de fiscus in haar standpunt.

Het laatste woord is hierover dus nog niet gesproken; dit zal het Europese Hof van Justitie wellicht nog eens moeten uitmaken. Ondertussen raadt de redactie aan bezwaar te maken tegen de inhaalbeschikking. Buitenlands belastingplichtigen die net een huis hebben gekocht (nieuwe gevallen dus) en die niet willen kiezen voor fictieve binnenlandse belastingplicht in Nederland, maar wel de hypotheekrente willen aftrekken (en dus de sanctie van de claw back willen vermijden) kunnen dit met een beroep op het arrest Renneberg doen. BDO helpt u graag daarbij!

DE BELGISCHE KMO-REGELING AANGAANDE INVESTERINGSRESERVE

Vanaf 2004 kunnen in België gevestigde kleine en middelgrote ondernemingen (KMO) een investeringsreserve aanleggen. Deze reserve, is een fiscaal vrijgestelde reserve en geldt maximaal drie boekjaren.

De reserve mag enkel onder voorwaarden fiscaal vrij worden gevormd. Zo mag het inkomen niet hoger zijn dan een bepaald bedrag (€ 322.500 in 2010) en mag niet meer dan 13% van het geplaatste kapitaal worden uitgekeerd als dividend en dient er aan een persoon een directie- of bedrijfsleiderbezoldiging worden betaald.

De regeling is echter in enkele procedures aangevochten, daar waar KMO-vennootschappen meer

winst behaalden dan de zojuist aangegeven grens, omdat sprake zou zijn van discriminatie. Het Grondwettelijk Hof heeft daarom dit criterium reeds onverbindend verklaard.

Ook staat de regeling ter discussie aangaande bedrijfsleiderbezoldigingen. Hoeveel nu eigenlijk aan bezoldigingen voor een bedrijfsleider moet worden uitbetaald is verschillend. De Belgische fiscus kan dus bij lage bestuur- of bedrijfsleiderbezoldiging de regeling ontzeggen. Naar aanleiding van een procedure bij de Rechtbank te Bergen, oordeelde het Grondwettelijk Hof dat het niet de bedoeling was een definitie van het begrip KMO te geven, dus is een onderscheid tussen verschillende KMO's niet aan de orde als zij dezelfde doelstelling hebben binnen het aangegeven wettelijke kader. Dit impliceert in feite dat in beginsel alle KMO's dus recht hebben om de investeringsreserve aan te leggen. De regeling is overigens voor aangiften vanaf 2009 aangepast (de regeling geldt enkel nog voor de kleine vennootschappen), en lijkt daarmee alleen nog voor oudere jaren die ter discussie staan, nog van belang. Niettemin kan men deze uitspraak aan een strenge belastingambtenaar die de regeling wil ontzeggen, voor de neus houden.

ZORGPREMIE EN BUITENLANDS GEPENSIONEERDEN

Al eerder is de premie voor zorgverzekeringen onder uw aandacht gebracht. Op 14 oktober 2010 heeft het Hof van Justitie uitspraak gedaan in de zaak van Delft e.a.

Een groep gepensioneerden die in Nederland was gepensioneerd had een procedure aangespannen. Zij hebben op basis van de Europese verordening 1408/71 recht op zorg in het land waar zij woonachtig zijn, welke zorg door het College voor zorgverzekeringen wordt betaald.

Het College vraagt wel een premiebijdrage en houdt die op het AOW- of de WAO-uitkering in. De hoogte van de ingehouden zorgpremie verschilt per land. Een aantal pensioengerechtigden vindt de premiebijdragen te hoog, wat dus een te zwaar beslag legt op het inkomen.

De Centrale Raad van Beroep (CRB) heeft het Europese Hof van Justitie verzocht om een oordeel te geven hoe de verordening moet worden uitgelegd. Daarbij geeft de CRB aan dat door een te hoge bijdrage aan zorgpremie, het minder aantrekkelijk wordt om buiten Nederland na pensionering te gaan wonen. Daarnaast geeft de Europese verordening 1408/71 de keuzemogelijkheid om de bijdragen door een andere instelling te laten inhouden anders dan de nu gedwongen inhouding door het College voor zorgverzekeringen. Het Hof van Justitie heeft aangegeven dat Nederland de gepensioneerden in het buitenland

kan verplichten om de zorgpremie te betalen. Dat is dus een tegenvaller. Wel geeft het Europese Hof van Justitie aan dat moet worden bekeken of er geen sprake is van een ongelijke behandeling tussen inwoners van Nederland en niet-inwoners. Als Nederbelg kunt u dus in een ongelijke situatie terecht komen, waardoor de inhouding van premie onterecht is. Wel moet dan worden aangegeven waarom u dus ongelijk wordt behandeld. BDO kan daarbij mogelijk helpen!

MEER INFORMATIE

Indien u actie wilt ondernemen naar aanleiding van deze nieuwsbrief, verzoeken wij u zich te wenden tot uw vaste contactpersoon bij BDO. Bij afwezigheid daarvan kunt u contact opnemen met de redactie van de nieuwsbrief, bestaande uit Cees Nijman en Vincent Wanningen. Zij zijn bereikbaar onder telefoonnummer 076 - 571 49 00 of per e-mail: redactienb@bdo.nl.



ADVIESGROEP NEDERLAND-BELGIË

De BDO Adviesgroep Nederland-België legt zich toe op de advisering van ondernemers en werknemers die actief zijn over de Nederlands-Belgische grens. De adviesgroep bestaat uit zowel Belgische als Nederlandse BDO-belastingadviseurs.

Colofon

Deze regelmatig verschijnende nieuwsbrief is bedoeld om algemene informatie te verschaffen op het gebied van grensoverschrijdend belastingrecht in Nederland en België. Deze publicatie is zorgvuldig voorbereid, maar is in algemene bewoordingen gesteld en bevat alleen informatie van algemene aard. Deze publicatie bevat geen advies voor concrete situaties, zodat uitdrukkelijk wordt aangeraden niet zonder advies van een deskundige op basis van de informatie in deze publicatie te handelen of een besluit te nemen. Voor het verkrijgen van een advies dat is toegesneden op uw concrete situatie kunt u zich wenden tot BDO of een van haar adviseurs. BDO en haar adviseurs aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade die het ge-

volg is van handelen of het nemen van besluiten op basis van de informatie in deze publicatie.

BDO is een op naam van Stichting BDO te Amsterdam geregistreerd merk.

In deze publicatie wordt **BDO** gebruikt ter aanduiding van de organisatie die onder de merknaam 'BDO' actief is op het gebied van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en consultancy).

BDO is de merknaam die wordt gebruikt ter aanduiding van het BDO-netwerk en van elk van de BDO Member Firms.