

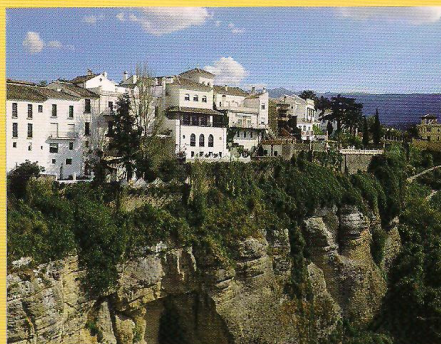
Vaak voor het mooie weer, een gezonder leven, de rust, het nieuwe avontuur of toch een zonniger fiscaal klimaat vertrekken ruim 4000 Nederlanders per jaar naar zonnigere oorden. Vooral de 55-plussers vormen momenteel de grootste groep die vertrekt en deze groep wordt door het babyboomeffect de komende jaren alleen maar groter. Vooral Spanje blijft door haar veelzijdigheid erg populair onder deze groep.

PENSIOENEMIGRATIE NAAR SPANJE, OOK IETS VOOR U?

Onderstaand artikel geeft u een overzicht aan welke zaken u moet denken als u naar Spanje wilt emigreren zoals: huren of kopen, financiering, belastingen, sociale zekerheid en niet te vergeten ... uw pensioen!

Na een zoektocht voor de meest geschikte locatie waar u zich precies wilt vestigen, is een van de eerste vragen: "Wat is het verstandigste: een huis huren of kopen?" Spanje biedt met name aan de kust maar ook in het binnenland tal van mogelijkheden om een huis ook voor langere tijd tegen een betaalbare prijs te huren. Huren biedt vaak veel flexibiliteit maar door met name fiscale - of beleggingsredenen besluiten toch veel mensen om een (tweede) huis te kopen of te laten bouwen. Natuurlijk kunt u dit huis met uw eigen geld financieren. In de praktijk blijkt de laatste tijd dat steeds meer mensen ertoe overgaan om onroerend goed te financieren middels een krediet of hypotheek. U kunt dit met een Nederlands krediet doen of een (tweede) hypotheek op uw onroerend goed in Nederland. Maar steeds vaker wordt een hypotheek op het Spaanse onroerend goed in Nederland of Spanje afgesloten. Vooraf is niet aan te geven wat voor u het voordeligste is omdat iedere situatie anders is, wel is het aanbod van hypotheek in Spanje de laatste jaren sterk toegenomen en verbeterd. Zo bestaat bijvoorbeeld inmiddels de mogelijkheid om ook in Spanje een aflossingsvrije hypotheek aan te gaan.

Als u een tweede huis in het Spanje koopt en alleen uw vakanties in Spanje doorbrengt blijft u gewoon in Nederland belastingplichtig. U houdt in Nederland uw woonplek aan en zult in



Nederland inkomstenbelasting (box 1) en vermogensrendementsheffing (box 3) blijven betalen. Uw Spaanse huis valt voor u in Nederland in box 3 en wordt tevens deels in Spanje belast met hoofdzakelijk lokale belastingen (o.a. onroerend goedbelasting.) Op grond van het belastingverdrag tussen Nederland en Spanje is het uitgangspunt dat u pas in Spanje belastingplichtig wordt als u gedurende een kalenderjaar meer dan 183 dagen in Spanje verblijft. Let op, dit kunnen bijvoorbeeld ook 3 uit elkaar liggende periodes van meer dan 61 dagen zijn! Indien u in Spanje economisch gebonden bent, maar ook bij verschillende aankopen en verkopen die u in Spanje wilt doen (zoals een huis), moet u beschikken over een NIE-nummer (=Número de Identificación Extranjeros). Dit nummer vraagt u aan bij het dichtstbijzijnde hoofdbureau van politie. Hieronder staan enkele

van de voornaamste Spaanse belastingen waar u in Spanje mee te maken krijgt:

- Inkomstenbelasting (Impuesto sobre la Renta de Personas Físicas). Indien u als werknemer of werkgever inkomen verkrijgt, dient u over dat belastingjaar (dat gelijk is aan het kalenderjaar) inkomstenbelasting te betalen. De belastingtarieven zijn progressief, d.w.z. het tarief stijgt naarmate het belastbare inkomen hoger is. Het hoogste tarief is maximaal 43 procent dat wordt toegepast vanaf 52.360 euro.

- Vermogensbelasting (Impuesto sobre el Patrimonio). Als uw fiscale woonplaats in Spanje is gelegen, moet u belasting betalen over het netto vermogen dat u over de hele wereld bezit.

lijden geërfd wordt. Deze belasting wordt geheven ten bate van de regio waar de belastingplichtige woont en kan dan ook per regio verschillen.

- IVA (Impuestos sobre el Valor Añadido = BTW). Indien u in Spanje een huis koopt van een persoon of bedrijf die dit beroepsmatig verkoopt of dit huis laat bouwen door een projectontwikkelaar wordt IVA geheven. Afhankelijk van de situatie bedraagt de IVA 7% of 16%. Koopt u een huis van een particulier die niet in onroerend goed handelt dan betaalt u geen IVA maar ITP (Impuesto de Transmisiones Patrimoniales = overdrachtbelasting). Het tarief voor ITP bedraagt 6%. Meestal bent u al met een goede reisverzekering en uw huidige ziektekostenverzekering (mits



De tarieven van de vermogensbelasting zijn progressief en stijgen van 0,2% naar een toptarief van 2,5%.

- Schenking- en successierecht (Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones). Het successierecht is in Spanje net als in Nederland oplopend. Belasting is verschuldigd over schenkingen tijdens het leven en over eigendom dat bij iemands over-

deze 3 of 6 maanden buitenland dekking geeft) voldoende verzekerd als u als 'toerist' in Spanje verblijft. Als u echter als Nederlander in Spanje gaat werken of een eigen bedrijf start, betaalt u in Spanje sociale premies en bent u voor uw sociale zekerheid verzekerd in Spanje. U heeft recht op de gezondheidszorg van de Seguridad Social, die in veel gevallen een toereikende basisdekking



mr. Jan Doorakkers, directeur Akkermans & Partners Pensioen Juristen Spanje



geeft. Wilt u echter meer service dan kunt u altijd via een particuliere verzekering bijverzekeren. Heeft u geen werk of eigen bedrijf, dan is dit voor u ook de meest gebruikelijke mogelijkheid. Door de grote hoeveelheid van particuliere aanbieders zijn deze verzekeringen in Spanje erg populair. Veel particuliere verzekeringsmaatschappijen hebben een uitgebreide lijst van medici en ziekenhuizen met wie ze samenwerken.

Vervolgens is het van belang goed te bekijken wat voor invloed de emigratie op uw pensioen heeft. Uw pensioen- en AOW-opbouw in Nederland zullen worden stopgezet, waarbij u de AOW nog wel in Nederland vrijwillig kunt voortzetten.

pensioen) blijven, als uitzondering op deze regel, wel belast in Nederland. Spanje kent voor de meeste opgebouwde pensioenen bij een verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds een aanzienlijke vrijstelling die kan oplopen tot maar liefst 80%. Zo betaalt iemand die op zijn 69^e een levenslange pensioenuitkering vanuit Nederland in Spanje als Spaans ingezetene ontvangt, slechts 20% belasting. Voor u betekent dit dat de te betalen belasting over uw pensioenuitkering(en) in Spanje een stuk lager is dan in Nederland en u op uw pensioenuitkering een substantieel fiscaal voordeel kunt behalen.

Bovenstaande punten betreft een selectie van zaken waar u tegen aanloopt bij aankoop van uw



Als alternatief kunt u in Spanje ook een pensioen opbouwen in zowel de privésfeer, via een werkgever of via de overheid. Maar wat gebeurt er bij het uitkeren van uw pensioen? In het belastingverdrag tussen Nederland en Spanje wordt een particulier pensioen dat tot uitkering komt in het woonland (=Spanje) belast. Overheidspensioenen opgebouwd als ambtenaar in Nederland (ABP-

huis of uw definitieve emigratie naar Spanje. Uiteraard is iedere situatie anders en spelen nog tal van overige zaken een rol. Gelet op de impact en complexiteit van een dergelijke stap blijft het raadzaam om u in ieder geval goede specialist in de arm te nemen. Uit eigen ervaring kan ik u de overstap naar Spanje alleen maar aanraden!