

Afrekenen met de Belastingdienst bij emigratie



Misschien denkt u er ook wel eens over na om toch maar eens die stap te wagen en ons land te verruilen voor een zonniger plekje ergens anders op de wereld. Of die droom na te gaan leven om een B&B te starten in Portugal. Als u echt besluit ons land te verruilen voor een ander land loopt de fiscus misschien wel wat heffing mis en komt hij achter u aan met een (conserverende) aanslag. Waar moet u rekening mee houden als u Nederland verlaat?

U bent binnenlands belastingplichtig voor de periode dat u in Nederland woont. Hierdoor kunt u ook profiteren van voordelige fiscale regelingen in Nederland. Op het moment dat u gaat emigreren, krijgt u een conserverende aanslag opgelegd. Op die manier wil de Belastingdienst zijn rechten behouden op de belasting over uw inkomen.

Na emigratie bent u mogelijk nog wel belastingplichtig in Nederland

Conserverende aanslag

U krijgt een conserverende aanslag als u bij emigratie te conserveren inkomen heeft. In de volgende gevallen is sprake van te conserveren inkomen:

- U heeft pensioenrechten opgebouwd in de periode dat u in Nederland woonde.
- U heeft recht op uitkeringen uit een lijfrenteverzekerings, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrekening, terwijl de premies in het verleden ten laste zijn gebracht van uw inkomen in Nederland.
- U heeft recht op het voordeel uit een kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning.
- U heeft een aanmerkelijk belang in een vennootschap die in Nederland is gevestigd.

De Belastingdienst legt voor dit inkomen [een conserverende aanslag](#) op. Het te conserveren inkomen valt in principe in [box 1 van de IB](#). De fiscus berekent het bedrag van uw conserverende aanslag door het te conserveren inkomen op te tellen bij uw reguliere inkomen.

Na emigratie bent u mogelijk nog wel belastingplichtig in Nederland. Dit is het geval als u inkomen krijgt uit Nederland of vermogen (zoals onroerend goed) heeft in Nederland. De Belastingdienst merkt u dan aan als buitenlands belastingplichtig.

Terugname fiscaal voordeel pensioen

Het opbouwen van pensioen in Nederland (via een werkgever) levert u een fiscaal voordeel op. U kunt immers de premies aftrekken van het inkomen. De aanspraken op pensioen zijn niet belast, maar wel de ontvangen pensioenuitkering te zijner tijd (omkeerregel).

Bij emigratie neemt de fiscus dat voordeel terug. De Belastingdienst telt de waarde van pensioenrechten op het moment van emigratie bij uw inkomen in box 1. De waarde van uw pensioenrechten kunt u meestal opvragen bij uw pensioenfonds of verzekeraar en moet u invullen in uw aangifte bij emigratie (zogenoemd M-formulier).

Over deze bijtelling krijgt u gedurende maximaal tien jaar uitstel van betaling. Tijdens die tien jaar moet u zich aan de Nederlandse fiscale regels houden. Het is bijvoorbeeld niet mogelijk om in die periode het pensioen af te kopen. Houdt u zich aan de regels, dan kunt u na tien jaar om kwijtschelding van de belastingschuld vragen. Voor de waarde van de lijfrenterechten gelden dezelfde regels.

Emigratie volgens de fiscus

De Belastingdienst ziet niet elke periode in het buitenland als emigratie. Er is soms pas sprake van emigratie als u langer dan een jaar in het buitenland verblijft. U blijft gewoon inwoner van Nederland bij een kortere periode in het buitenland. In dat geval moet u over die periode ook in Nederland aangifte doen. Er is vaak discussie over iemands fiscale woonplaats. De feiten en omstandigheden zijn daarbij belangrijk om te bepalen waar het middelpunt van iemands leven is.

Behoud eigen woning

Om uw eigen woning te financieren heeft u wellicht een spaar-, leven- of beleggingshypotheek afgesloten. Bij deze hypotheekvormen kunt u op de volgende twee manieren sparen voor de aflossing van uw eigenwoningschuld:

- kapitaalverzekering eigen woning;
- banksparen met een spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning.

Houdt u bij emigratie de eigen woning, dan heeft dat fiscale gevolgen. De Belastingdienst zal een conserverende aanslag opleggen. U krijgt uitstel van betaling voor deze aanslag. U hoeft deze aanslag pas te betalen als u geen eigen woning hier meer heeft, als u een uitkering krijgt uit deze producten of als ze niet meer voldoen aan de voorwaarden.

Aanmerkelijk belang

Als u [aanmerkelijk belang in een bv](#) bezit, gaat de fiscus er bij uw emigratie vanuit dat u de aandelen heeft vervreemd op het moment direct voorafgaand aan de emigratie. Waren de aandelen op dat moment meer waard dan de verkrijgingsprijs, dan legt de fiscus een conserverende aanslag op.

De conserverende aanslag die u ontvangt, is bedoeld om de belastingclaim over de binnenlandse periode te behouden en te voorkomen dat emigratie alleen bedoeld is om fiscaal voordeel te behalen.

Het maakt uit of u emigreert naar een land in de EU en de EER of daarbuiten

Fictief genoten aanmerkelijkbelangwinst

U kunt uitstel van betaling krijgen voor de belasting die u moet betalen over de fictief genoten aanmerkelijkbelangwinst. Dat kan automatisch of op uw verzoek en onder voorwaarden. Bent u vóór 15 september 2015, 15.15 uur geëmigreerd, dan krijgt u tien jaar uitstel van betaling en daarna kunt u om kwijtschelding vragen. U moet dan wel kunnen aantonen dat u de aandelen nog steeds bezit, en ook dat de onderneming waarin u de aandelen hebt niet is gestaakt.

Was uw uitschrijving bij de gemeente ná 15 september 2015 om 15.15 uur, dan krijgt u levenslang uitstel. De conserverende aanslag wordt dan niet meer na tien jaar op verzoek kwijtgescholden. U moet in de toekomst ooit afrekenen over de Nederlandse aanmerkelijkbelangclaim.

Als u de aandelen vervreemdt of u keert dividend uit op uw aandelen of staakt de onderneming waarin u de aandelen houdt zult u sowieso de conserverende aanslag (gedeeltelijk) moeten betalen.

De kans bestaat dat u zekerheid moet stellen

Binnen of buiten Europa

Voor het krijgen van uitstel van betaling maakt het uit of u emigreert naar een land in de Europese Unie (EU) en de Europese Economische Ruimte (EER) of daarbuiten. Emigreert u naar een EU- of EER-land, dan krijgt u automatisch uitstel van betaling. In alle andere gevallen moet u schriftelijk uitstel van betaling aanvragen.

De Belastingdienst zal het uitstel van betaling intrekken als er sprake is van een besmette handeling. Hiervan is bijvoorbeeld sprake als u de pensioenaanspraken afkoopt. Daarnaast trekt de fiscus het uitstel van betaling in als u vanuit het nieuwe EU-land verhuist naar een land buiten de EU. Het is dan wel mogelijk om opnieuw uitstel aan te vragen.

De kans bestaat dan wel dat u zekerheid moet stellen. U moet deze zekerheid stellen, zodat de Belastingdienst de garantie heeft dat u de aanslag uiteindelijk zult betalen. Dit kan bijvoorbeeld door een bankgarantie, hypotheekrecht of verpanding. Het stellen van zekerheid is alleen nodig bij emigratie naar een land buiten de EU.

Eindafrekening bij verhuizing onderneming

Emigratie kan ook betekenen dat uw onderneming voor de IB of VPB verhuist naar het buitenland. Dit betekent dat er een [eindafrekening over de aanwezige stille reserves](#), fiscale reserves en goodwill volgt. Bij voortzetting van de activiteiten in een ander EU-land of EER-land kunt u echter uitstel van betaling krijgen. U rekent dan pas af op het moment van realisatie.

Dit is een artikel van de redactie van Fiscaal Rendement

Fiscaal Rendement is dé informatiebron voor fiscaal geïnteresseerde ondernemers en hun financiële adviseurs. Wat is er veranderd in de fiscale praktijk, en hoe kunt u als specialist deze informatie direct in uw dagelijkse werk toepassen? U weet het dankzij nieuws en praktische artikelen over onder meer inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, heffing en invordering, bezwaar en beroep en BTW.

De onafhankelijke en ervaren redactie van Fiscaal Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt u als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat u de informatie direct kunt vertalen naar uw eigen werksituatie. Fiscaal Rendement is daarnaast multimediaal. De voor uw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- ✓ dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar u onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot uw beschikking heeft;
- ✓ wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- ✓ maandelijks in het vakblad Fiscaal Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- ✓ tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.



Rendement is een succesvolle uitgeverij van met name praktische vakbladen en digitale ondersteuning.

Het assortiment bestaat uit een crossmediaal portfolio: van printuitgaven zoals magazines en themadossiers tot online ondersteuning in de vorm van digitale naslagwerken, e-nieuwsbrieven, een vragenservice en tools.

www.rendementuitgeverij.nl