

**MEMORANDUM****Akkoord tussen België en Nederland over de heffingsbevoegdheid van Nederlandse aanvullende pensioenen.**

De Belgische minister van Financiën en de Nederlandse staatssecretaris van Financiën hebben op 5 maart 2018 een akkoord ondertekend terzake de toepassing van art. 18 van het dubbelbelastingverdrag. Dit is gebeurd om de commotie die was ontstaan na de intrekking van de vrijstelling van Nederlandse loonbelasting eind december 2017, te temperen. Wat houdt dit akkoord in?

Op basis van het dubbelbelastingverdrag tussen Nederland en België zijn pensioenen in principe belastbaar in de woonstaat van de begunstigde (art. 18 §1). Het Nederlandse pensioen van een Belgisch rijksinwoner is dus belastbaar in België.

**Nederland is ook heffingsbevoegd**

De regel van belastbaarheid in België is niet absoluut. Volgens het dubbelbelastingverdrag kan Nederland, als bronstaat, *ook* heffen als cumulatief voldaan is aan volgende voorwaarden (art. 18 §2):

- (i) bij de opbouw van het pensioen in de bronstaat zijn fiscale voordelen toegekend in hoofde van de genietter van de latere uitkeringen;
- (ii) het pensioen wordt in de woonstaat van de genietter niet belast tegen het algemene belastingtarief, of het brutobedrag wordt niet volledig (minder dan 90%) in de belastingheffing betrokken;
- (iii) de jaarlijkse bruto-uitkeringen belopen meer dan €25 000.

Jarenlang heeft de Nederlandse belastingdienst in een groot aantal situaties de toepassing van artikel 18, §2 van het dubbelbelastingverdrag niet ingeroepen. In het akkoord van 5 maart 2018 wordt nu voorzien dat indien Nederland als bronstaat ogv art.18 §2 ook heffingsbevoegd is, België ter voorkoming van dubbele belasting een vrijstelling met progressievoorbehoud zal verlenen.

**Belgische rechtspraak doet Nederlandse fiscus van gedachten veranderen**

De onduidelijkheid die door de Belgische rechtspraak is ontstaan waarbij de uitkeringen van Nederlandse pensioenen als lijfrenten worden belast tegen een laag forfaitair regime: [(3% van de kapitaalswaarde wordt jaarlijks belast aan een tarief van 30% (+ gemeentebelasting)] is de aanleiding geweest voor de Nederlandse fiscus om zijn beleid

te veranderen en de directe aanleiding voor de intrekking van de vrijstellingen loonheffing eind 2017.

België en Nederland zijn overeengekomen in welke gevallen Nederland als bronstaat ogv art. 18 §2 van het DBV, heffingsbevoegd is. Daarbij moet worden vastgesteld of in België feitelijk volledig belasting is geheven. Met “ volledig belasting is geheven” wordt bedoeld het progressief tarief van de Belgische inkomstenbelasting, dan wel dat tenminste 90% van het brutobedrag van het pensioen in de belastingheffing wordt betrokken. Indien dat niet het geval is, is Nederland als bronstaat heffingsbevoegd ogv art. 18 § 2 van het DBV. Indien er in België een procedure aanhangig om de individuele en definitief verworven rechten op de pensioenopbouw aan te tonen, kan Nederland in ieder geval overgaan tot belastingheffing.

### **Informatieuitwisseling**

Er zijn specifieke afspraken gemaakt mbt de informatieuitwisseling tussen beide landen.

Wat betreft het inkomstenjaar 2016 levert België informatie aan Nederland voor 1 juli 2018 over het feit of de pensioenen al dan niet “ volledig belast” werden, ( Pensioenen boven 25.000 Euro). Er wordt hierbij voorrang gegeven aan de dossiers van belastingplichtigen waarbij in 2018 loonbelasting wordt ingehouden, welke informatie bij de ondertekening van het akkoord werd afgeleverd.

Wat betreft het inkomstenjaar 2017 e.v. zal België ieder jaar dezelfde informatie aan Nederland afleveren. Nederland zal daartoe jaarlijks een lijst afleveren van inwoners van België die een Nederlands aanvullend pensioen genieten van hoger dan bruto 25.000 Euro en dit binnen een periode van anderhalf jaar na afloop van het inkomstenjaar.

Tenslotte zal België een lijst overhandigen aan Nederland van inwoners van België die hun zaak betreffende een Nederlands aanvullend pensioen bij een Belgische rechtbank aanhangig hebben gemaakt. Ook zal België spontaan rapporteren in die zaken, waarbij een eerder gerapporteerde heffing geheel of gedeeltelijk ongedaan wordt gemaakt.

### **Beoordeling**

Zoals het er in eerste instantie naar uitziet, zal met dit akkoord dubbele belasting voorkomen worden. Behalve indien er in België een procedure wordt opgestart om te bekomen dat de uitkeringen als lijfrente( 3% van het prijsgegeven kapitaal wordt jaarlijks belast aan een afzonderlijk tarief van 30%) worden behandeld ipv als pensioenen waarover progressieve belasting wordt geheven. Dit creëert een ontradingseffect voor de

belastingplichtige die wil gaan procederen om zijn individuele en definitief verworven rechten op de pensioenaanspraken aan te tonen .

Anderzijds dient vastgesteld dat België zijn principiële heffingsbevoegdheid laat vallen, indien wordt vastgesteld dat over de uitkeringen niet “ volledig belasting is geheven” en aldus de heffingsbevoegdheid toekomt aan Nederland ogv art. 18 §2 van het DBV. Er wordt een vrijstelling met progressievoorbehoud toegepast aan Belgische kant. Hierbij dient de vraag gesteld te worden hoe men fiscaaltechnisch een vrijstelling met progressievoorbehoud kan verlenen voor een inkomen dat in beginsel afzonderlijk belastbaar is, (tenzij de toepassing van de progressieve belastingheffing voordeliger is). Nederland zou o.i. een verrekening van de in België betaalde belasting ogv art.23 van het DBV moeten toestaan.

Ook wordt de kracht van gewijsde ontkend in die dossiers waarbij de belastingplichtigen hun gelijk voor de rechtbank of het Hof van Beroep hadden behaald, wat betreft de toepassing van de fiscale behandeling als lijfrente van de uitkeringen. Ogv dit akkoord zou het gevolg zijn dat er in België een vrijstelling met progressievoorbehoud wordt toegepast en dit tegen het vonnis of het arrest in. Dit is toch een bijzondere vaststelling bij gebrek aan wijziging van enige afdwingbare wet- of verdragstekst.

De progressie van de inkomstenbelasting en de hoogte van de tarieven zijn een stuk lager in Nederland dan deze in België. Tenslotte zijn er vrijstellingen in NL voor pensioenopbouw voor niet-Nederlandse jaren, de afkoopmogelijkheid van de pensioenreserves van DGA's, de niet toepassing van art. 18 voor de NL pensioenopbouw voor een zelfstandige actualiteit, enz...

Wij zijn steeds bereid om uw dossier samen met u te beschouwen in het licht van dit akkoord.

Marc Vandendijk  
Fiscaal Advocaat-vennoot  
Vandendijk & Partners Advocaten

13 maart 2018