



Belasting Tips 2021 / 2022



voor particulieren en ondernemers



Voor u ligt de jaarlijkse uitgave van Accountnet met betrekking tot de einde jaar tips voor het jaar 2021 en het nieuwe jaar 2022.

In deze publicatie hebben we de belangrijkste fiscale tips en aandachtspunten op een rij gezet voor particulieren en ondernemers die belangen hebben in Nederland en Spanje.

Zowel residenten als niet-residenten kunnen hun voordeel hebben bij deze tips, afhankelijk van waar hun fiscale woonplaats is in Spanje of in Nederland.

Elke tip wordt voorafgegaan door een vlag, zodat u kunt zien of de tip betrekking heeft op de Spaanse of Nederlandse fiscale wetgeving.  

Deze uitgave is bestemd voor bedrijven en particulieren, afhankelijk van het betreffende onderwerp.

De tips zijn gebaseerd op de huidige (fiscale) wetgeving en jurisprudentie. In een aantal gevallen is geanticipeerd op de voorgestelde maatregelen uit het Belastingplan 2022, waarvan op dit moment zeker niet vast staat, dat dit belastingplan ingevoerd zal worden in haar huidige samenstelling.

Wij hebben er doelbewust voor gekozen om dit document niet in te delen in hoofdstukken, omdat de kans dan groot is, dat u bepaalde tips niet leest.

Bij de samenstelling van de teksten is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Accountnet kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Daarnaast kan het niet anders, dan dat deze publicatie alleen geschreven is om in zijn algemeenheid tips te geven, die nooit op uw eigen persoonlijke situatie gebaseerd kunnen zijn.

Wilt u meer weten, of uw eigen persoonlijke situatie bespreken, neem dan contact met ons en maak een afspraak met uw contactpersoon bij Accountnet.

Deze uitgave is gemaakt naar aanleiding van de stand van de stand van begin november 2021.

Inhoudsopgave

Tip 1: Geld uitgeven.....	4
Tip 2: Schenken.....	4
Tip 3: Groen beleggen.....	5
Tip 4: Huis kopen of verkopen.....	5
Tip 5: Contant geld opnemen.....	6
Tip 6: Extra aflossen.....	6
Tip 7: Kans op krediet vergroot.....	7
Tip 8: Waardeer activa af.....	7
Tip 9: Vraag uitstel van betaling aan.....	8
Tip 10: Bedrijfsmiddel verkocht?.....	8
Tip 11: Laat uw herinvesteringstermijn niet verlopen.....	8
Tip 12: Maak gebruik van uw ondernemingsverlies.....	9
Tip 13: Houd een urenadministratie bij.....	9
Tip 14: Denk aan uw pensioen.....	10
Tip 15: Uw onderneming in een nieuw jasje?.....	10
Tip 16: Vraag btw over facturen van niet-betalende debiteuren terug.....	11
Tip 17: Emigreren wordt lastiger.....	11
Tip 18: Geld lenen of uitlenen aan de SL?.....	11
Tip 19: Heeft u een bestelauto?.....	12
Tip 20: Zorg dat documentatie over verrekenprijzen op orde is.....	12
Tip 21 Houd rekening met lagere grens voor kwartaalopgaaf ICP.....	13
Tip 22: Plan een liquidatieverlies.....	13
Tip 23: Bekijk optie van beneficiaire aanvaarding bij erfenis van alleen woning.....	13
Tip 24: Voorkom aansprakelijkstelling voor belastingschuld van BV of SL.....	14
Tip 25: Laat u als bestuurder niet opsluiten en betaal belastingschuld tijdig.....	14
Tip 26: Zorg dat de administratie op orde is.....	14
Tip 27: Verzoek om teruggave bronbelasting bij dividenden, rente of royalty's.....	15
Tip 28: Vraag uw btw over 2021 in andere EU-lidstaten terug.....	15
Tip 29: Betaal nooit contant bij het tanken.....	16
Tip 30: Vernietig uw oude administratie (maar niet te snel).....	16
Tip 31: Niet-ingezetene: verzoek om teruggaaf dividendbelasting.....	17
Tip 32: Laat uw testament (regelmatig) checken.....	17
Tip 33: Check uw huwelijkse voorwaarden.....	17
Tip 34: Regel een executeur vooraf.....	18
Tip 35: Zakelijkheid van transacties.....	18
Tip 36: Verliezen.....	18
Tip 37: Voorwaarden voor uitkering dividend.....	19
Tip 38: Kwalificerende buitenlandse belastingplicht.....	19
Tip 39: Notariële schuldig erkenning.....	20
Tip 40: Privégebruik auto van de zaak.....	20
Tip 41: Rijden met buitenlands kenteken.....	20
Tip 42: Autonomos of S.L.....	21

Tip 1: Geld uitgeven

Het klinkt misschien te mooi om waar te zijn, maar geld uitgeven vlak voor het jaareinde kan je echt kapitalen schelen.

Niet alleen omdat je dan over het volgende jaar minder vermogensbelasting hoeft te betalen (je vermogen per 1 januari van het volgende jaar is dan immers lager), maar het kan ook zijn dat je daardoor nét in aanmerking komt voor toeslagen.

Alle toeslagen , behalve de kinderopvangtoeslag, kennen namelijk een vermogenstoets.

Vooraf oudere met huurtoeslag doen er goed aan de vermogensgrens in de gaten te houden.

Zodra je belasting moet betalen over je vermogen vervalt namelijk het recht op (huur)toeslag. Geld uitgeven kan dan (extra) voordeel opleveren.

Zorg ervoor dat je geld uitgeeft aan zaken die niet aangegeven hoeven te worden in box 3, zoals auto's, verbouwingen, meubels, zonnepanelen en vakanties.

Als je dit jaar een vakantie boekt voor het volgende jaar, levert het soms ook nog voordeel op.

Een vakantiehuisje of aandelen kopen helpt niet, want die moet je wél aangeven in box 3.

Als je aan het einde van een jaar grote uitgaven in het verschieft hebt, doe die dan nog dat jaar.

Bij aankoop van een auto van €10.000 scheelt dat €120 aan inkomstenbelasting als je vermogen aan het eind van het jaar hoger is dan [het heffingsvrij vermogen](#) .

Aan toeslagen verdien je hiermee mogelijk duizenden euro's.

Tip 2: Schenken

Aan je (klein)kinderen mag je ieder jaar belastingvrij geld geven.

Je bespaart daarmee niet alleen erfbelasting, maar verlaagt ook je vermogen in box 3.

De vrijstelling voor schenkingen aan kinderen bedraagt dit jaar € 6604.

Geef je meer, dan moet je zoon of dochter (minstens) 10% belasting betalen.

Voor schenkingen aan kleinkinderen, broers, zussen en anderen bedraagt de vrijstelling aanzienlijk minder. [Check de tarieven en vrijstellingen](#) .

Tip 3: Groen beleggen

Duurzaam beleggen (bijvoorbeeld in een 'groen' fonds) loont .

Het vermindert je vermogen in box 3.

Controleer van te voren of het 'groen' fonds bij de **Belastingdienst** ook echt die status heeft. Alleen dan kun je gebruikmaken van de vermogensvrijstelling van maximaal €60.429 (voor partners €120.858) die geldt in box 3.

Beleg je nog voor het einde van het jaar, dan kun je op peildatum 1 januari meteen profiteren van de vrijstelling.

Bovendien heb je in de aangifte recht op een extra heffingskorting voor groene beleggingen van 0,7% van het vrijgestelde vermogen in box 3.

Let erop dat groene beleggingen wel meetellen als vermogen voor de vermogenstoets van de zorg- en huurtoeslag.

Als AOW'er met vermogen kun je dus niet je huurtoeslag veilig stellen door groen te gaan beleggen.

Aan groen beleggingen zitten ook nadelen.

Het zijn vaak leningen aan milieuvriendelijke bedrijven en de waarde hiervan stijgt als de marktrente daalt.

Als de rente weer stijgt levert dat het tegenovergestelde effect op.

Bovendien is de verhandelbaarheid van zulke beleggingen minder groot.

Tip 4: Huis kopen of verkopen

Ben je bezig een huis te kopen dat je (deels) met eigen geld betaalt?

Probeer de koop en notariële levering dan voor het einde van het jaar te plannen.

Het vermogen hoef je dan niet meer op te geven in box 3.

Het omgekeerde geldt als je je woning binnenkort gaat verkopen en je nog geen andere woning hebt.



In dat geval kun je de verkoop beter uitstellen tot na de jaarwisseling.

Het geld dat je overhoudt na verkoop van je huidige woning hoort tot het vermogen in box 3.

Door pas na de jaarwisseling naar de notaris te gaan, betaal je hierover geen belasting.

Tip 5: Contant geld opnemen

Er geldt in box 3 een vrijstelling voor contant geld en waardebonnen tot een bedrag van €552 per persoon.

Je kan daar optimaal gebruik van maken door dit bedrag op 31 december contant in huis te nemen.

Je belaste bankrekening zakt daardoor.

Heb je minderjarige kinderen, dan geldt deze vrijstelling ook per kind.

Je kan hen dit bedrag contant geven voor in de spaarpot.

Het telt dan niet mee voor jouw vermogen.

Als ouder moet je de rest van het spaargeld van minderjarige kinderen wel bij je eigen vermogen aangegeven.

Tip 6: Extra aflossen

Overweeg een extra aflossing op je hypotheek om zo je vermogen in box 3 te verminderen.

Op dit moment is de spaarrente erg laag en kan het aflossen van je hypotheek voordeliger zijn dan sparen.

In de hypotheekvoorwaarden staat hoeveel je jaarlijks boetevrij mag aflossen (meestal 10% of 20% van het oorspronkelijk leenbedrag).

Bestaat je hypotheek uit meerdere delen?

Los dan zo mogelijk eerst af op het aflossingsvrije deel, dat is het meest gunstig.

Bij Florius en Munt Hypotheken kun je onbeperkt boetevrij aflossen als je dit doet met eigen geld.

Moet ik extra aflossen aankondigen?

ABN Amro	Nee
Aegon	1 maand van te voren
ASR	2 weken van te voren
Centraal Beheer Achmea	Nee
Delta Lloyd	2 weken van te voren
ING Bank	Nee
Nationale Nederlanden	Nee
Rabobank	Nee
SNS Bank	1 maand van te voren

Bron: MoneyView,

Tip 7: Kans op krediet vergroot

Heeft uw onderneming geld nodig?

Kijk dan of u in aanmerking komt voor een MKB-krediet als u een Nederlands bedrijf heeft of een PYME krediet in Spanje.

Een MKB of PYME krediet is een zakelijke lening voor een kredietbehoefte welke gebonden is aan bepaalde minimale en maximale bedragen.

Wilt u bijvoorbeeld een bedrijfspand kopen, een verbouwing financieren, investeren in inventaris of vervoersmiddelen of een bedrijf overnemen dan kan een dergelijk krediet een uitkomst bieden.

Hou er wel rekening mee, dat u zelf aansprakelijk bent en garant moet staan voor een dergelijke lening ook als u directeur grootaandeelhouder bent van een SL of SA.

Tip 8: Waardeer activa af

Heeft u activa op de fiscale balans die een lagere waarde hebben, dan kunt u deze afwaarderen binnen de grenzen van goed koopmansgebruik.

Het afwaarderen van bijvoorbeeld oninbare vorderingen, voorraden of bedrijfspanden kan u een flinke aftrekpost opleveren.

U kunt zo mogelijk in aanmerking komen voor teruggaaf van belasting.

Tip 9: Vraag uitstel van betaling aan

Kunt u uw belastingschulden tijdelijk niet op tijd voldoen?

Vraag dan uitstel van betaling aan.

Hoewel de Nederlandse belastingdienst sneller en makkelijker uitstel van belastingbetaling verleent, bestaat de mogelijkheid tot uitstel van betaling bij de Spaanse Hacienda wel degelijk.

De Belastingdienst verleent alleen uitstel als:

- uw totale openstaande belastingschuld minder dan € 20.000 bedraagt,
- u nog geen dwangbevel heeft gekregen voor de openstaande belastingschuld,
- in de openstaande belastingschuld geen onbetaalde vergrijpboete is begrepen.

Tip Vraag meteen uitstel van betaling aan voor een periode waarbinnen u zeker bent, dat u de schuld kan aflossen. Geen enkele belastingdienst verleent namelijk uitstel van betaling voor aanslagen waarvoor al eerder uitstel van betaling is verleend.

Tip 10: Bedrijfsmiddel verkocht?

Vorm een herinvesteringsreserve.

Ga na of u dit jaar een bedrijfsmiddel verkocht heeft en daarbij boekwinst heeft behaald.

U kunt dan de belastingheffing over de boekwinst uitstellen door deze te reserveren in een herinvesteringsreserve.

U moet dan wel een vervangingsvoornemen hebben.

De herinvesteringstermijn bedraagt maximaal drie jaar na het jaar waarin u het bedrijfsmiddel heeft verkocht.

Investeert u binnen deze termijn in een ander bedrijfsmiddel?

Dan kunt u de herinvesteringsreserve afboeken op de aanschafprijs van het nieuwe bedrijfsmiddel.

Tip 11: Laat uw herinvesteringstermijn niet verlopen

Heeft u in het verleden al een herinvesteringsreserve gevormd?

Kijk dan of uw herinvesteringstermijn niet verlopen is.

Dit betekent dat u de herinvesteringsreserve die u in 2018 gevormd heeft, nog vóór 31 december 2021 moet benutten. Zo niet, dan komt de herinvesteringsreserve vrij te vallen en bent u belasting verschuldigd.

Investeer daarom op tijd!

Let op Gaat u de herinvesteringstermijn niet halen?

U kunt dan in bijzondere omstandigheden en onder strikte voorwaarden de herinvesteringstermijn laten te verlengen.

U moet hiervoor een verzoek indienen bij de Belastingdienst.

Tip 12: Maak gebruik van uw ondernemingsverlies

Heeft uw onderneming (B.V. / S.L. of S.A.) verlies geleden in het verleden.

Kijk dan of u deze op tijd kunt verrekenen met uw ondernemingswinsten.

U kunt namelijk uw verlies in de vennootschapsbelasting verrekenen met de belastbare winst uit het voorafgaande jaar (carry-back, alleen in Nederland) of met de winsten uit de komende negen jaar (carry-forward). In Spanje kunt u dus geen carry-back toepassen, maar wel uw verliezen onbeperkt in de toekomst verrekenen met latere winsten.

Tip 13: Houd een urenadministratie bij

Wilt u profiteren van een aantal aantrekkelijke ondernemersfaciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek voor beginnende ondernemers en de meewerkaftrek, dan zult u moeten voldoen aan het uren criterium.

Oftewel, u moet elk jaar minimaal 1.225 uren werken aan, in en voor uw onderneming.

Bent u niet alleen ondernemer maar bijvoorbeeld ook werknemer, dan zit er een addertje onder het gras. U moet namelijk meer dan de helft van de tijd aan uw bedrijf besteden. Vergeet dus niet uw uren te administreren.

Zo kunt u bij vragen of controle van de Belastingdienst in ieder geval aantonen dat u aan het uren criterium voldoet.

Het bovenstaande betreft de Nederlandse situatie, maar ook in Spanje wordt voor bestuurders van een SL of SA verlangd dat zij bijhouden, hoeveel van hun tijd besteed is aan het besturen van de onderneming en hoeveel tijd bestemd was voor “gewone” arbeid binnen het bedrijf.

Tip 14: Denk aan uw pensioen

U kunt als ondernemer geld opzij zetten binnen uw onderneming voor uw oude dag. Dit geld reserveert u in een pensioenreserve. Aan de vorming van een dergelijke reserve zijn voorwaarden verbonden en vanzelfsprekend een maximaal te reserveren bedrag per jaar.

Een pensioenreserve is uitstel van belasting betaling maar geen afstel van belastingbetaling.

Zodra men gaat uitkeren uit het pensioenfonds moet men inkomstenbelasting gaan inhouden.

Opheffen van een dergelijke reserve, door welke oorzaak dan ook, zal leiden tot belastingheffing.

Natuurlijk kunt u ook pensioen opbouwen door deel te nemen bij pensioen spaarplannen of verzekeringen.

Of dat nu zo'n goed idee is op dit moment met lage rente is natuurlijk zeer de vraag.

Tip 15: Uw onderneming in een nieuw jasje?

Ga na of de SL-vorm wel of niet aantrekkelijk voor u is.

De oprichting van een SL (of SA) is een redelijk snelle procedure in Spanje.

Met een SL is meer maatwerk mogelijk en natuurlijk beperkt u uw aansprakelijkheid.

Het minimum kapitaal in Spanje bedraagt slechts 3000 Euro en daarmee heeft u meer fiscale mogelijkheden, zeker als u kiest voor een holdingstructuur.

U heeft echter wel meer administratieve verplichtingen, maar daar staan een fors aantal voordelen tegenover.

Als u in Spanje een SL wilt oprichten wacht dan tot begin 2022, dat scheelt een hoop administratieve kosten, dan wanneer u een SL aan het eind van een jaar opricht.

Tip 16: Vraag btw over facturen van niet-betalende debiteuren terug

U kunt btw die u al hebt afgedragen maar niet (meer) van de debiteur kunt innen, terugvragen bij de Belastingdienst.

Doet u dit wel op tijd want het kan lang duren voordat u deze aftrek kunt verkrijgen.

Tip Stuur de factuur mee.

Tip 17: Emigreren wordt lastiger

Denkt u er als aanmerkelijk belanghouder over na om te emigreren naar bijvoorbeeld Spanje?

Houd er dan rekening mee dat dit fiscaal lastiger is geworden.

In verband met claimbehoud zijn de voorwaarden van de conserverende aanslag aangescherpt.

Winstuitdelingen na emigratie leiden in alle gevallen tot belastingheffing of tot een (naar rato) intrekking van het uitstel.

Ook komt u na tien jaar niet meer in aanmerking voor kwijtschelding van de conserverende belastingaanslag.

Let op Deze maatregelen hebben tot gevolg dat de conserverende belastingaanslag ook bij een winstuitdeling van minder dan 90% kan worden geïnd.

Tip 18: Geld lenen of uitlenen aan de SL?

Zorg er voor dat u de juiste contracten heeft opgemaakt en getekend met uw SL.

Als u geld leent van de SL dan moet u zorgen voor een juist contract en rente betalen aan uw SL.

Andersom als u geld verstrekt in de vorm van een lening voor bijvoorbeeld de aanschaf van een auto of bedrijfsmiddel dan moet dat ook goed geregeld zijn in een schriftelijke overeenkomst en moet er rente betaald worden over die lening.

De leningsovereenkomsten die u sluit met uw SL moeten zakelijk zijn.

Een lening is zakelijk als ook een onafhankelijke derde een dergelijke lening zou aangaan of verstrekken. Ook moet de lening zakelijke voorwaarden bevatten.

Controleer daarom uw bestaande leningsovereenkomsten.

Waar moet u op letten?

Van een zakelijke leningsovereenkomst is sprake als deze schriftelijk is vastgelegd, in de overeenkomst een aflossingsschema is opgenomen voor het terugbetalen van de lening en er een zakelijke rente is afgesproken.

Bovendien moeten in de regel ook zekerheden zijn gesteld.

Uiteraard moet u zich ook houden aan de afspraken zoals deze zijn vastgelegd in de leningsovereenkomst.

Tip 19: Heeft u een bestelauto?

Voor de bestelauto van de onderneming die u uitsluitend zakelijk gebruikt, hoeft u geen kosten en IVA / BTW aan privé toe te rekenen in Spanje.

Dat kan echter alleen als er met de bestelauto geen enkele kilometer privé wordt gereden.

Voor alle andere auto's is de aftrek van de btw beperkt en kunt u een deel van de btw niet verrekenen.

Tip 20: Zorg dat documentatie over verrekenprijzen op orde is

Met ingang van 2021 gelden er aanvullende documentatieverplichtingen voor multinationale ondernemingen voor de verrekenprijzen die zij hanteren bij transacties tussen ondernemingen van het concern in verschillende landen.

De nieuwe documentatieverplichtingen betreffen een landenrapport (een country-by-country report), een groepsdossier en een lokaal dossier.

Zorg dus dat wordt voldaan aan de nieuwe regels en neem contact op met uw adviseur om te bespreken welke documentatieverplichtingen voor u van toepassing zijn.

Voor multinationale MKB-ondernemingen met een omzet tot € 50 mln. wordt de bestaande documentatieverplichting, waarin een omschrijving en onderbouwing wordt gegeven van de gehanteerde transferpricing methodiek, gehandhaafd.

Tip 21 Houd rekening met lagere grens voor kwartaalopgaaf ICP

Vanaf 2016 moeten ondernemers die in een kwartaal voor meer dan € 50.000 aan goederen leveren aan ondernemers in andere EU-landen (intracommunautaire prestaties), voortaan maandelijks een opgaaf ICP indienen.

In Spanje moet men een aanvraag indienen voor 30 november om maandelijks ICP (met de daaraan verbonden iva aangifte) te kunnen doen.

Ondernemers die nu al de nieuwe kwartaalgrens overschrijden, moeten er dus rekening mee houden dat zij straks maandelijks een opgaaf ICP moeten doen.

Tip 22: Plan een liquidatieverlies

Verlies op een deelneming in bijvoorbeeld een bedrijf in Spanje is niet aftrekbaar maar een liquidatieverlies is dat wel.

Daarvoor is wel nodig dat de deelneming is ontbonden.

Voor de aftrek van een liquidatieverlies moet de vereffening zijn voltooid.

Hiermee kan worden "gespeeld".

Als het beter uitkomt dat een liquidatieverlies niet in 2021 valt, is het aan te raden om de vereffening nog niet af te ronden in 2021 zodat het verlies in 2022 valt.

Dergelijke situaties komen vaak voor, wanneer iemand destijds investeerde middels een SL in onroerend goed in Spanje, (waarvan de waarde nu veel lager is) en welke eigendom was van een Nederlandse holding.

Tip 23: Bekijk optie van beneficiaire aanvaarding bij erfenis van alleen woning

De laatste jaren zijn veel woningen "onder water" komen te staan.

Als een nalatenschap voornamelijk bestaat uit een woning, kan het verstandig zijn om de nalatenschap beneficiair te aanvaarden.

De nalatenschap wordt in dat geval aanvaard onder het voorrecht van boedelbeschrijving zodat geen aansprakelijkheid ontstaat voor de (hypotheek)schulden.

Als een erfgenaam helemaal geen vertrouwen heeft in een afwikkeling met een positief saldo, kan verwerping van de erfenis een verstandige keuze zijn.

Tip 24: Voorkom aansprakelijkstelling voor belastingschuld van BV of SL

Een aandeelhouder die minstens 1/3 van de aandelen in een beleggings-BV bezit, kan aansprakelijk worden gesteld voor belastingschulden van die BV.

De Hoge Raad heeft beslist dat deze aansprakelijkstelling niet alleen geldt voor natuurlijke personen, maar ook voor rechtspersonen.

Een aandeelhouder is niet aansprakelijk als hij bewijst dat het niet aan hem is te wijten dat het vermogen van de BV ontoereikend is voor het voldoen van de vennootschapsbelasting.

Het is van belang dat bij verkoop van een beleggings-BV rekening wordt gehouden met de strengere regels om aansprakelijkstelling van belastingschulden te voorkomen of te beperken.

In Spanje wordt u **automatisch persoonlijk aansprakelijk**, als de verliezen hoger zijn dan het aandelenkapitaal met de reserves, dus zodra uw totaal eigen vermogen in een SL of SA negatief wordt, bent u persoonlijk aansprakelijk en moet u of het kapitaal aanvullen of de vennootschap zo snel mogelijk ontbinden om uw aansprakelijkheid te beëindigen.

Tip 25: Laat u als bestuurder niet opsluiten en betaal belastingschuld tijdig

De Belastingdienst kan ook lijfswang toepassen bij civiele vorderingen tot betaling van schadevergoeding aan de ontvanger in verband met een niet-betaalde belastingschuld.

De ontvanger zal het dwangmiddel alleen inzetten als er geen andere, minder vergaande dwangmiddelen voorhanden zijn en in gevallen waarin bovendien het maatschappelijke en fiscale belang rechtvaardigen dat iemand wordt opgesloten.

Deze maatregel geldt niet alleen voor formele bestuurders, maar ook voor de feitelijke bestuurder of beleidsbepaler.

Dit is degene die het beleid (mede) heeft bepaald alsof hij bestuurder was.

Het toepassen van lijfswang is niet mogelijk als het niet aan de bestuurder of beleidsbepaler is te wijten dat de belastingschuld niet is voldaan

Tip 26: Zorg dat de administratie op orde is

Uit de administratie moet op elk gewenst moment de voor de belastingheffing van belang zijnde gegevens duidelijk blijken.

Deze administratieplicht was al belangrijk, maar wordt nog urgenter.

Het niet voldoen aan de administratie-, bewaar- en afgifteplicht is zonder meer strafbaar .

Bovendien wordt ook verwijtbaar niet-administreren of niet-bewaren strafbaar gesteld. Zorg dus altijd voor een goede vastlegging van administratieve gegevens. Ook in Spanje zijn de eisen (zeer) zwaar.

Tip 27: Verzoek om teruggave bronbelasting bij dividenden, rente of royalty's

Als u geen verzoek om (gedeeltelijke) vrijstelling hebt ingediend, wordt belasting ingehouden bij de uitbetaling van dividenden, rente of royalty's. U kunt dan achteraf een verzoek indienen om teruggaaf van de teveel ingehouden belasting. Hoeveel belasting u terugkrijgt, is afhankelijk van het percentage dat volgens het belastingverdrag is vrijgesteld.

Onder de meeste belastingverdragen dient een verzoek om teruggave van ingehouden bronbelasting binnen drie jaar na het jaar van ontvangst van het buitenlandse inkomen te worden ingediend.

Niet teruggevraagde bronbelasting is niet vatbaar voor verrekening en is bovendien niet als kosten in mindering te brengen op het resultaat.

Mocht u zekerheid willen verkrijgen over de termijn waarbinnen een verzoek om teruggave van de op u uit het buitenland ontvangen buitenlandse inkomen ingehouden bronbelasting dient te worden ingediend, adviseren wij u contact met ons op te nemen zodat we het van toepassing zijnde verdrag kunnen raadplegen.

Voor een buitenlandse belegger is er op basis van een recent arrest van het Hof van Justitie EU wellicht een extra mogelijkheid om Nederlandse dividendbelasting terug te krijgen. Zeker als er een rendement van 8% of meer behaald is op de Nederlandse aandelen, verdient het aanbeveling om contact met ons op te nemen om te beoordelen of deze uitspraak ook voor u positieve gevolgen heeft.

Tip 28: Vraag uw btw over 2021 in andere EU-lidstaten terug

Nederlandse ondernemers kunnen via een elektronisch portaal bij de Nederlandse Belastingdienst de btw terugvragen die ze in een ander EU-land hebben betaald.

De Nederlandse Belastingdienst stuurt dit verzoek door aan het land van teruggaaf.

De sluitingsdatum om btw terug te vragen voor het jaar 2021 is 30 september 2022.

Let wel op dat er in elk land een minimaal bedrag bestaat waarboven u de btw mag terug vragen. Onder dat bedrag heeft een teruggave verzoek geen zin. Let ook op, of de kosten van de adviseur niet hoger zijn dan het terug te vragen bedrag.

Tip 29: Betaal nooit contant bij het tanken

Betaal altijd met uw tankpas, pinpas of creditcard als u tankt met uw auto van de zaak.

Bij een contante betaling loopt u het risico om de btw-aftrek op de brandstofkosten te verspelen!

Bij een contante betaling kan de fiscus niet nagaan wie de betaling heeft gedaan.

De kassabon is daarvoor onvoldoende.

Dat is voor de inspecteur voldoende reden om de btw-aftrek te weigeren.

Zelfs als vaststaat dat met de brandstof uitsluitend zakelijke kilometers zijn verreden.

Een en ander geldt uiteraard ook voor de tankbeurten van uw medewerkers met een auto van de zaak.

Betaal met een pas die op naam van de zaak staat!

Tip 30: Vernietig uw oude administratie (maar niet te snel)

Ondernemers en belastingplichtigen die resultaat uit overige werkzaamheden genieten, zijn wettelijk verplicht tot het voeren en bewaren van hun administratie.

De wettelijke bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers bedraagt in het algemeen zeven jaar.

Deze bewaarplicht geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraadgegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole.

Ook de hiervoor bedoelde gegevens die elektronisch zijn opgeslagen vallen onder de bewaarplicht.

Let wel dat bepaalde stukken betrekking kunnen hebben op meerdere jaren en dus pas dienen te worden vernietigd nadat deze hun actualiteitswaarde hebben verloren.

In Spanje is de bewaartermijn minimaal 5 jaar, maar wellicht is het verstandig om ook hier een langere periode van bijvoorbeeld 7 jaar aan te houden.

Natuurlijk zijn belangrijke documenten zoals escritura, aktes, overeenkomsten etc. te belangrijk om na 7 jaar gewoon weg te doen.

Tip 31: Niet-ingezetene: verzoek om teruggaaf dividendbelasting

Onlangs heeft het Hof van Justitie EU geoordeeld dat het strijdig is met het EU-recht dat ingezetenen de ingehouden dividendbelasting op uitgekeerd dividend kunnen verrekenen en niet-ingezetenen niet.

Niet-ingezetenen hebben hierdoor een ongeoorloofd hogere definitieve belastingdruk dan ingezetenen.

Niet-ingezetenen kunnen de Nederlandse ingehouden dividendbelasting middels een teruggaaf verzoek terugkrijgen.

Doe dit tijdig, namelijk binnen vijf jaar.

Tip 32: Laat uw testament (regelmatig) checken

De erflater die een goed testament opmaakt, kan een forse belastingbesparing voor zijn erfgenamen realiseren.

Een goed testament is een testament dat de door de erflater gewenste vererving van zijn vermogen combineert met een minimale heffing van erfbelasting bij de erfgenamen.

Door de wijzigingen van de successie wetgeving of uw persoonlijke wensen, kan het zijn dat uw huidige testament niet (fiscaal) optimaal meer is.

Zeker niet als u langer dan 5 jaar in Spanje woont.

Wij raden u dan ook aan uw testament te laten scannen.

Tip 33: Check uw huwelijkse voorwaarden

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren daarna als vaststaand gegeven aanvaard.

Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop der tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de indertijd gekozen regeling.

Een periodieke heroverweging is daarom noodzakelijk, vooral bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling.

Tip 34: Regel een executeur vooraf

Dat is een nogal simpele opmerking, want je kunt een executeur, die uw erfenis afhandelt en uitvoert in bijvoorbeeld Spanje natuurlijk niet achteraf regelen, want dan is het te laat.

Trouwens een executeur moet benoemt worden in uw testament, dus met behulp van de notaris.

Zeker in Spanje is het van groot belang, dat u een deskundige executeur benoemt, met kennis van het Nederlandse en Spaanse recht en die goed kan communiceren in het Spaans.

De executeur kan diverse bevoegdheden krijgen in de tenuitvoerbrenning en afhandeling van uw testament.

Laat u daarover adviseren.

Tip 35: Zakelijkheid van transacties

Heeft uw bedrijf één of meer vestigingen in het buitenland?

Houd er dan rekening mee dat de verschillende vestigingen in Nederland en het buitenland op grond van internationale afspraken (TP/verrekenprijsproblematiek) geacht worden “at arm’s length” met elkaar te handelen.

Deze eis geldt niet alleen voor levering van goederen en diensten, maar ook voor de terbeschikkingstelling van kennis, merknaam en merkrechten, en voor groepsleningen. Let wel, als een bedrijf niet aan deze eis voldoet, kan dit vragen oproepen bij de belastingautoriteiten en aanleiding geven tot dubbele belasting en fiscale boetes.

Tip 36: Verliezen

Lijdt een van uw groepsondernemingen structureel verlies?

Houd er dan rekening mee dat dit vragen kan oproepen bij belastingautoriteiten.

Als een dergelijke onderneming wel blijft voortbestaan en deel uitmaakt van een internationale groep, dan kan dit een signaal zijn dat de interne verrekenprijzen niet “at arm’s length” zijn.

Dit kan een reden zijn voor belastingautoriteiten om te onderzoeken of de gehanteerde verrekenprijzen correct zijn.

Tip 37: Voorwaarden voor uitkering dividend

Bent u bestuurder van een bv die van plan is om een dividend uit te keren?

Het uitkeren van dividend bij een bv is onderworpen aan een aantal voorwaarden.

Zo mag u wettelijke en statutaire reserves en bijvoorbeeld pensioenreserves niet aanwenden voor het uitkeren van dividend en hebben de aandeelhouders goedkeuring van het bestuur nodig.

Het bestuur mag de goedkeuring voor een door de aandeelhouder(s) genomen dividendbesluit alleen weigeren als de zogenoemde liquiditeitstoets, die het bestuur moet uitvoeren, negatief is.

Deze toets houdt in dat het bestuur moet vaststellen of de bv na de dividenduitkering nog in staat is om aan haar schulden en verplichtingen te voldoen.

Mocht op een later tijdstip blijken dat de bv niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen en had het bestuur dit kunnen voorzien, dan is het bestuur aansprakelijk voor het tekort dat door de dividenduitkering is ontstaan.

Het moment waarop de liquiditeitstoets moet zien, is het moment waarop de vennootschap het dividend uitbetaalt aan de aandeelhouder(s).

Mocht het dividendbesluit op een eerder tijdstip worden genomen, dan is van belang dat u op het moment van uitbetaling nogmaals controleert of de liquiditeitstoets positief is.

Mocht later blijken dat de toets op het moment van uitbetaling niet positief is, dan loopt u als bestuurder het risico dat u het tekort ontstaan door de dividenduitkering moet terugbetalen aan de vennootschap.

Tip 38: Kwalificerende buitenlandse belastingplicht

Woont u buiten Nederland, maar verdient u 90 procent van uw inkomen in Nederland?

Dan komt u mogelijk in aanmerking voor aftrekposten en tegemoetkomingen zoals die ook gelden voor binnenlands belastingplichtigen.

Sinds 1 januari 2015 is de oude keuzeregeling om voor binnenlandse belastingplicht te opteren, vervangen door de kwalificerende buitenlandse belastingplicht.

U komt alleen nog in aanmerking voor de aftrekposten en tegemoetkomingen als buitenlands belastingplichtige als u 90 procent van uw wereldinkomen in Nederland geniet en woonachtig bent in een EU-land of in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, Bonaire, Sint-Eustatius of Saba.

Tip 39: Notariële schuldig erkenning

Wilt u een 'papieren schenking' doen, zonder daadwerkelijk vermogen over te dragen maar door in een notariële akte een bedrag schuldig te erkennen aan uw kinderen?

Let er dan op dat u jaarlijks een zakelijke rente (zes procent) moet betalen over de schuldig gebleven bedragen.

Als u die zes procent rente een jaar niet betaalt, zijn er onder voorwaarden nog mogelijkheden om dit te repareren.

Direct opeisbare renteloze of laagrentende lening

Hebt u aan bijvoorbeeld een kind in 2021 een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening verstrekt?

Dan moet uw kind over het verschil tussen zes procent rente en de werkelijk bedongen rente jaarlijks schenkbelasting betalen.

U kunt dit voor de toekomst repareren door de voorwaarden van de lening te wijzigen, zodat deze niet langer direct opeisbaar is én een zakelijke rente draagt.

Een alternatief is om uw kind alsnog zes procent rente aan u te laten betalen.

Tip 40: Privégebruik auto van de zaak

Had u of uw personeel (of andere relaties) in 2021 een auto van de zaak ter beschikking en is deze auto ook gebruikt voor privédoeleinden (inclusief woon-werkverkeer)?

Dan moet u over dat privégebruik btw betalen en een bijtelling bij uw inkomen voor de inkomstenbelasting plegen.

Dit moet niet alleen in Nederland maar ook in Spanje.

Vraag uw adviseur hoe te handelen en waar u de iva / btw correctie moet opgeven.

Tip 41: Rijden met buitenlands kenteken

Rijdt u met een buitenlands kenteken op de Nederlandse wegen?

De Douane houdt strenger toezicht op het gebruik van de Nederlandse weg door motorrijtuigen met een buitenlands kenteken.

Een Nederlandse ingezetene is dan in principe mrb (motor rijtuigen belasting) verschuldigd (naast bpm). Om fraude te voorkomen en beter toezicht te kunnen houden, bestaat er een zogeheten woonplaatsvermoeden voor de mrb ingevoerd.

Wordt u als bestuurder gecontroleerd of staande gehouden?

Dan wordt nagegaan of u zich hebt ingeschreven of had moeten inschrijven in de basisregistratie personen (voorheen: gemeentelijke basisadministratie). Is dit het geval, dan wordt u gezien als een Nederlandse ingezetene en bent u in principe mrb verschuldigd.

U krijgt wel de mogelijkheid om aan te tonen dat u geen Nederlandse ingezetene bent.

Ook is het niet aan te raden om langdurig met een Nederlandse auto in Spanje te rijden, als u in Spanje woont, want dan geldt het omgekeerde. U moet dan uw auto invoeren en van een Spaans kenteken voorzien.

Overigens betalen vele Nederlandse verzekeringsmaatschappijen niet uit als blijkt dat u langer dan 6 maanden in Spanje met de auto rijdt.

Tip 42: Autonomos of S.L.

Een van de beste methoden om de inkomstenbelasting te verlagen, is de oprichting van een S.L.

Als het totale belastbaar inkomen hoger is dan € 50.000, kan de S.L. een goede oplossing zijn, omdat u het meerdere gewoon in de SL laat, waar een lager belasting tarief wordt geheven.

Wij staan altijd voor u klaar !



Belastingen, Boekhouding, Bedrijfsadvies, Financieel advies, Gestoria, Juridisch advies

Accountnet Gestor & Accountancy Service S.L.

Avenida País Valencia 12baja
03570 Villajoyosa - Alicante
España

Tel: 96 588 78 40

E-mail: info@accountnet.info

Web: www.accountnet.info

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 uw eigen accountant of Accountnet welke, als Nederlands kantoor in Spanje, specialist is op fiscaal gebied in zowel Spanje als Nederland.