

Algemeen: voorkoming dubbele belasting en "premie-inkomen" in de aangifte

Bij het verstrekken van informatie over het invullen van de aangifte en bij het verwerken van de aangifte door de Belastingdienst, blijkt dat er regelmatig veel vragen zijn over de rubrieken "Voorkoming van dubbele belasting". Daarnaast leidt ook het "Premie-inkomen" regelmatig tot discussie. Er zijn enkele uitgangspunten die daarbij kunnen helpen, deze worden hierna weergegeven.

Belastingen

Binnenlands belastingplichtige

- ✓ De inwoner van Nederland vermeldt het wereldinkomen (WI) in zijn aangifte. Dit is zijn grondslag voor de heffing van belastingen.

Buitenlands belastingplichtige

- ✓ De niet-inwoner met Nederlands inkomen vermeld vanaf 2015 enkel nog de Nederlandse bronnen in zijn aangifte. Dit is zijn grondslag voor de heffing van belastingen.
- ✓ Alleen als men kwalificerend buitenland belastingplichtige is, wordt ook naar het WI gevraagd. Het wereldinkomen is voor het heffen van belastingen van belang voor het bepalen van bepaalde tegemoetkomingen en heffingskortingen. Het WI is echter niet de grondslag voor de heffing van belastingen. In het aangifteprogramma van de Belastingdienst is onder "aanvullende vragen", de rubriek "aanvullende inkomensgegevens" opgenomen.

Aftrekbare kosten

- ✓ De binnenlands belastingplichtige heeft recht op aftrekbare kosten bij de heffing van de belastingen, als men aan de voorwaarden voor de aftrek voldoet. Ook kan men een fiscale partner hebben, in dat geval is toerekening van een aftrek aan de fiscale partner mogelijk.
- ✓ De kwalificerende buitenlands belastingplichtige heeft recht op aftrekbare kosten bij de heffing van de belastingen, als men aan de voorwaarden voldoet. Fiscaal partnerschap is uitsluitend mogelijk als de partner ook aan de voorwaarden van kwalificeren voldoet. Als beiden (samen) voldoen aan de voorwaarden van kwalificerende buitenlandse belastingplicht, is toerekening van een aftrek aan de fiscale partner mogelijk.
- ✓ De buitenlands belastingplichtige die niet kwalificeert heeft beperkt op aftrekbare kosten bij de heffing van de belastingen, als men aan de voorwaarden voldoet. Er is geen fiscaal partnerschap mogelijk en daarmee is ook geen sprake van toerekenen van een aftrek.

Voorkoming van dubbele belasting

- ✓ Als een ander land een heffingsrecht heeft op grond van een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting, mag voor die delen van het inkomen [aftrek](#) worden verzocht.
- ✓ Het verdrag ter voorkoming van dubbele belasting kent daarvoor twee methoden: vrijstelling of verrekening.
- ✓ In het online aangifteprogramma van de Belastingdienst is verwerkt welke methode, voor welk land en voor welk inkomen moet worden toegepast.
- ✓ Door het invullen van de vragen wordt de juiste uitkomst gerealiseerd.

Premieheffing (PH)

- ✓ Premie wordt geheven van een verzekerde.
- ✓ De grondslag is het premie-inkomen (PI) op jaarbasis.
- ✓ Premie-inkomen is het wereldinkomen in box 1.
- ✓ Hierover wordt premie volksverzekeringen (AOW, Anw en WLZ) berekend.
- ✓ Waar nodig wordt het premie-inkomen ook gebruikt om het bijdrage inkomen Zorgverzekeringswet uit af te leiden. Dit is dan de grondslag voor de bijdrage Zvw.

- ✓ Een verzekerde binnenlands belastingplichtige heeft het WI altijd al ingevuld voor de heffing van de belastingen, het premie-inkomen en bijdrage inkomen worden dan daaruit afgeleid.
- ✓ Bij een verzekerde buitenlands belastingplichtige moet onderscheid gemaakt worden tussen twee groepen:
 1. De kwalificerende buitenlands belastingplichtige wordt voor zijn aftrekposten en heffingskortingen ook gevraagd naar het WI, hieruit wordt ook het PI afgeleid.
 2. De buitenlands belastingplichtige die niet kwalificeert krijgt aanvullende vragen om een mogelijk (afwijkend) PI in te vullen in de aangifte.

- ✓ Het tijdvak van verzekeringsplicht is van belang. Het inkomen wordt uitgevraagd op jaarbasis, als men dus slechts een deel van het jaar verzekerd is in Nederland, moet er een herleiding plaats vinden.
- ✓ De vragen over de herleidingen zijn opgenomen in de aangifte bij de rubriek "aanvullende vragen" en de vraag "niet (volledig) verzekerd voor volksverzekeringen (AOW, ANW, WLZ) etc."
- ✓ Hier worden de bijzonderheden beantwoordt. Bijvoorbeeld de periode van verzekeringsplicht in Nederland.

- ✓ Belangrijk om te weten: in het online aangifteprogramma van de Belastingdienst worden de 2 verschillende methodes berekend en de meest gunstige voor de klant wordt toegepast.
- ✓ Voor herleiding PI kennen we:
 1. Aftrekmethode. Afhankelijk van de inkomensverhoudingen in en de duur van de verzekerde en de niet-verzekerde periode, kan het PI worden bepaald. In de aangifte staat het WI op jaarbasis, voor de PH is het WI over de verzekerde periode van belang.
Hiervoor gebruiken we de volgende formule:

WI jaarbasis – WI niet verzekerde periode = WI verzekerde periode (of wel)
WI in de aangifte – VERMINDERING PREMIE-INKOMEN = grondslag voor de PH

2. Tijdsevenredige herleiding van het jaarmaximum PI en bijdrage-inkomen Zvw. Wij hanteren een jaarmaximum bij het PI. Als men een deel van het jaar verzekerde is, wordt voor hetzelfde deel van het jaar ook het jaarmaximum aangepast. Hiervoor is de periode van verzekeringsplicht van belang.

- ✓ De meest voordelige methode voor de verzekerde moet worden toegepast. Door alle vragen in de aangifte in te vullen, berekent het programma van de Belastingdienst beide uitkomsten en past de voordeligste toe.
- ✓ Dit betekent dat bij een deel jaar verzekeringsplicht, de volgende rubrieken noodzakelijk zijn om een juiste berekening te kunnen doen:
 - Wereldinkomen box 1 (PI) op jaarbasis
 - Periode, tijdvakken
 - Vermindering PI
- ✓ Let op: Correctie premie-inkomen (CPI) of correctie bijdrage inkomen "nooit" gebruiken. Toelichting:
- ✓ Sinds in 2010 de EG-verordening 883/2004 in werking is getreden, is de kans dat deze rubriek van toepassing is extreem gering. Advies: vul CPI niet in of met NIHIL. Tenzij een uitzondering van toepassing is, bijvoorbeeld door overgangsrecht van de Europese verordening.
- ✓ Het kan zich voordoen dat men in een verzekerde periode inkomen krijgt uit een periode waarin niet verzekerd was in Nederland, bijvoorbeeld een nabetaling van vakantiegeld van een voormalige buitenlandse werkgever. In dat geval gebruikt men "correctie premie-inkomen".

Afwijkend premie-inkomen – aftrekbare kosten

De verzekerde in Nederland (binnen- en buitenlands belastingplichtigen) hebben toegang tot alle aftrekbare kosten bij de heffing van de premies, als men aan de voorwaarden voor aftrek voldoet. Ook kan men een fiscale partner hebben en is toerekening van de aftrek aan de fiscale partner mogelijk.

- ❖ Dit leidt ertoe dat de (kwalificerende) buitenlands belastingplichtige een belastbaar inkomen heeft, maar dat bij het bepalen van het premie-inkomen hiervan kan worden afgeweken. Dit afwijkende premie-inkomen is mogelijk omdat de eisen die de wet IB 2001 aan kwalificeren, fiscaal partnerschap en toerekenen stelt, niet gelden voor het bepalen van het premie-inkomen.