

## DEEL 1: INKOMSTENBELASTING IN OOSTENRIJK

### Inleiding

- A. Wie is in Oostenrijk belastingplichtig en vanaf welk inkomen begint de belastingplicht
- B. Verschillen tussen loonbelasting en inkomstenbelasting
- C. Overzicht van de zeven types belastbare inkomsten
- D. Het belastingtarief

### A. Persoonlijke belastingplicht

*Wie is belastbaar in Oostenrijk?*

Personen die hun domicilie of hun gewone verblijfplaats in Oostenrijk hebben, zijn in Oostenrijk **onbeperkt belastingplichtig**.

Een domicilie in Oostenrijk hebben personen met een woning in Oostenrijk, die zij duidelijk op langere termijn als zodanig gebruiken. De woning hoeft niet het hoofdverblijf \*) te zijn, maar een verblijf dat geschikt is om in te leven. Om een dergelijk verblijf als zodanig te kunnen vaststellen, is het niet noodzakelijk dat het continu wordt gebruikt, maar wel regelmatig.

Hun gewone verblijfplaats of "gewöhnliche Aufenthalt" in Oostenrijk hebben niet alleen personen die kort in Oostenrijk verblijven (vakantie, zakenreis, bezoek), maar ook personen die zich duidelijk voor langere tijd in Oostenrijk ophouden. In elk geval treedt na zes maanden verblijf in Oostenrijk, en wel met terugwerkende kracht, de onbeperkte belastingplicht in. Het hebben van een Staatsburgerschap is niet cruciaal.

De onbeperkte belastingplicht houdt in dat in principe alle binnenlandse én buitenlandse inkomsten in Oostenrijk worden belast. **Beperkt belastingplichtig** zijn personen, die in Oostenrijk werken of uit Oostenrijk (bijvoorbeeld van een pensioenfonds) een inkomen ontvangen, maar geen woonplaats of hun gewone verblijfplaats in Oostenrijk hebben.

Verdragen ter voorkoming van dubbele belasting verhinderen, dat meermaals belasting wordt betaald over hetzelfde inkomen, wanneer men in verschillende staten een woonplaats of inkomsten heeft.

\*) Hoofdverblijf of "Hauptwohnsitz" is dus niet doorslaggevend.

### B. Loon- en inkomstenbelasting

*Wat is het verschil tussen loonbelasting en inkomstenbelasting?*

In het algemeen betalen werknemers en gepensioneerden loonbelasting, zelfstandigen betalen inkomstenbelasting. De loonbelasting verschilt alleen van de inkomstenbelasting in de manier van heffen. Het belastingtarief is in principe hetzelfde. Voor werknemers zijn er echter aanvullende aftrekposten, speciale belastingvrijstellingen en speciale bepalingen voor de belastingheffing op bepaalde "overige inkomsten".

Elke werkgever houdt loonbelasting in (op niet-zelfstandige inkomsten). Inkomstenbelasting wordt pas na aangifte geheven. Hiertoe moet een "Einkommenssteuererklärung" worden ingediend bij het Finanzamt. Op basis van deze verklaring wordt de inkomstenbelasting berekend en in een "Einkommenssteuerbescheid" voorgeschreven. Bij de aangifte worden ook niet-zelfstandige inkomsten meegenomen. De reeds ingehouden loonbelasting wordt verrekend met de inkomstenbelasting. Zelfs als alleen sprake is van niet-zelfstandige inkomsten wordt in de regel toch een aangifte voor de inkomstenbelasting gedaan (vanwege bijvoorbeeld een teruggave).

## C. Inkomsten, inkomen

*Waarover moet loonbelasting of inkomstenbelasting worden betaald?*

Het "Einkommenssteuergesetz" bevat een overzicht van zeven soorten inkomsten die onderworpen zijn aan de inkomstenbelasting.

1. Inkomsten uit landbouw en bosbouw: bijvoorbeeld boeren of tuinders.
2. Inkomsten uit zelfstandige werkzaamheden: bijvoorbeeld artsen, advocaten, belastingadviseurs, architecten of journalisten en directeuren, die voor meer dan 25% aandeelhouder zijn bij ondernemingen (bijvoorbeeld een GmbH).
3. Inkomsten uit onderneming: winsten van commerciële, industriële of handelsondernemingen,, maar ook timmerbedrijven of kappers. Rechtspersonen, zoals bijvoorbeeld GmbH's betalen geen inkomstenbelasting, maar vennootschapsbelasting.
4. Inkomsten uit niet-zelfstandige arbeid zijn de inkomsten van werknemers (werkenden in loondienst) en gepensioneerden.
5. Inkomsten uit kapitaalgoederen: bijvoorbeeld particuliere opbrengsten uit sparen, effecten, dividenden en andere opbrengsten uit aandelen in bedrijven of beleggingsfondsen, evenals winsten uit de verkoop van particuliere beleggingen en derivaten.  
Deze inkomsten zijn als binnenlands inkomen direct onderworpen aan de KEST (Kapitalertragsteuer) van 25% of 27,5% en zijn meestal eindbelast, d.w.z. er worden geen verdere inkomstenbelastingen in rekening gebracht. Als dergelijke inkomsten worden verkregen uit het buitenland (bijvoorbeeld rente op buitenlandse spaarrekeningen, dividenden of winsten op aandelenverkopen zonder beheer van effectenrekening in Oostenrijk), dienen zij te worden opgegeven in de aangifte en worden dan belast met resp. 25% en 27,5% inkomstenbelasting.
6. Inkomsten uit verhuur en verpachten worden gegenereerd, wanneer kamers, appartementen, woningen of huizen worden verhuurd.
7. Overige inkomsten zijn bijvoorbeeld inkomsten uit:
  - de verkoop van particulier onroerend goed (belasting tegen een vaste rentevoet van 30%, in principe geheven door de "ImmoEst", de inkomstenbelasting op onroerend goed);
  - speculatieve transacties (verkooptransacties van overige particuliere economische goederen, bijvoorbeeld goud en zilver, binnen één jaar na de aanschaf ervan);
  - incidentele uitkeringen (bijvoorbeeld eenmalige provisies voor makelaardij);
  - bepaalde lopende uitkeringen (lijfrenten);
  - vergoedingen (bijvoorbeeld voor ambtenaren van publiekrechtelijke entiteiten, voor zover zij geen werknemers zijn).

Hét inkomen is dus de som van alle inkomsten minus bijzondere uitgaven (Sonderausgaben), buitengewone lasten (außergewöhnlichen Belastungen) en belastingvrije sommen (Freibeträge).

## D. Het belastingtarief

*Vanaf welk inkomensniveau begint de belastingplicht?*

Een bepaald basisinkomen (bestaansminimum) blijft belastingvrij voor elke onbeperkt belastingplichtige. Het belastingvrije basisinkomen bedraagt € 11.000,00. De verplichte "Sozialversicherungsbeiträge" worden vóór belasting van het bruto inkomen ingehouden.

Sinds 2016 geldt het volgende belastingtarief. In de formule is geen rekening gehouden met mogelijk toegestane aftrekposten.

Jaarinkomen	Formule (zonder aftrekposten)	Belastingtarief
tot € 11.000,00	0	0%
vanaf € 11.000,00 tot € 18.000,00	$(\text{Einkommen} - 11.000) \times 25 \%$	25%
vanaf € 18.000,00 tot € 31.000,00	$(\text{Einkommen} - 18.000) \times 35 \% + 1.750$	35%
vanaf € 31.000,00 tot € 60.000,00	$(\text{Einkommen} - 31.000) \times 42 \% + 6.300$	42%
vanaf € 60.000,00 tot € 90.000,00	$(\text{Einkommen} - 60.000) \times 48 \% + 18.480$	48%
vanaf € 90.000,00 tot € 1.000.000,00	$(\text{Einkommen} - 90.000) \times 50 \% + 32.880$	50%
vanaf € 1.000.000,00	$(\text{Einkommen} - 1.000.000) \times 55\% + 487.880$	55%

## DEEL 2: UITGAVEN DIE HET BELASTBAAR INKOMEN VERMINDEREN EN AFTREKPOSTEN

### Inleiding

- A. Welke uitgaven verminderen het belastbaar inkomen
- B. Wanneer kan wat van de belasting worden afgetrokken

### A. Uitgaven die het belastbaar inkomen verminderen

Voordat het belastingtarief op het inkomen wordt toegepast, kunnen bepaalde uitgaven worden opgevoerd die het belastbaar inkomen verminderen. Dit zijn:

1. Bedrijfskosten en Werbungskosten
2. Sonderausgaben
3. Außergewöhnliche Belastungen

#### 1. Bedrijfskosten en Werbungskosten

Bedrijfs- of beroepskosten die gemaakt worden om opbrengsten c.q. inkomsten te genereren kunnen vóór belasting worden afgetrokken van de soort zakelijke inkomsten, waarvoor die kosten zijn gemaakt. Ook van het niet-zelfstandig inkomen (loondienst) mogen kosten vóór belasting worden afgetrokken in de belastingaangifte (Steuererklärung). Denk daarbij bijvoorbeeld aan benodigde arbeidskleding of een beroepsspecifieke cursus. Dit zijn Werbungskosten.

Zijn er geen kosten, dan trekt het Finanzamt een vast tarief (Pauschalbetrag) af van € 132 (2018). Bij pensioeninkomens past de fiscus dit Pauschalbetrag niet toe. Uitgaven die rechtstreeks verband houden met belastingvrij inkomen mogen niet in mindering worden gebracht.

Er zijn ook uitgaven die van het belastbare inkomen mogen worden afgetrokken, die niets met het genereren van opbrengsten of inkomsten te maken hebben. Dit zijn de zogenaamde bijzondere uitgaven (Sonderausgaben) en buitengewone lasten (außergewöhnliche Belastungen).

#### 2. Sonderausgaben

Zogenaamde speciale uitgaven zijn betalingen die enerzijds betrekking hebben op particuliere, persoonlijke verzekeringen, zoals een particuliere aanvullende verzekering of een ongevalverzekering, maar anderzijds ook de bouw- en renovatiekosten van woningen omvatten.

## 2.1) Topf-Sonderausgaben

Topf-Sonderausgaben omvatten verschillende uitgaven, die bij elkaar worden genomen, d.w.z. in één pot, "Topf", worden gegooid. Het gaat - kort samengevat - om uitgaven voor:

- particuliere verzekeringen: vrijwillige of vrijwillige voortzetting van een ziektekostenverzekering, ongevallenverzekering, pensioenverzekering (lijfrente) en/of een verzekering voor langdurige zorg
- het bouwen of renoveren van een woning

Topf-Sonderausgaben kunnen ook worden afgetrokken, wanneer die zijn gedaan door echtgenoten/s, geregistreerde partners en door kinderen. Voorwaarde is dat de contracten die ten grondslag liggen aan betalingen zijn afgesloten vóór 31 december 2015.

*Hoe hoog is het gemeenschappelijk maximumbedrag?*

Het gemeenschappelijk maximumbedrag van de Topf-Sonderausgaben bedraagt € 2.920 per jaar (2018). Het persoonlijke maximumbedrag verdubbelt zich voor alleenverdieners (inkomen partner bedraagt minder dan € 6.000 per jaar) en alleenstaande ouders tot € 5.840.

*Wat is de vaste Topf-Sonderausgabe?*

Zijn er geen Topf-Sonderausgaben gedaan, dan trekt de fiscus toch € 60 per jaar (Pauschalbetrag) automatisch van het inkomen af.

*Hoe zijn de speciale Topf-Sonderausgaben van invloed op de belasting?*

Topf-Sonderausgaben binnen het maximumbedrag van € 2.920 worden slechts voor een vierde afgetrokken van het inkomen vóór belasting. Het bedrag tot het maximumbedrag wordt door vier gedeeld en verminderd met het Pauschalbetrag van € 60 € per jaar. Topf-Sonderausgaben hebben daarom alleen een belastingeffect als ze hoger zijn dan € 240 en verminderen het belastbaar inkomen met maximaal € 730 of € 1.460 (alleenverdiener en/of alleenstaande ouder).

*Van welk inkomstenniveau zijn Topf-Sonderausgaben niet meer beschikbaar?*

Tot een totaal inkomen van € 36.400 per jaar zijn een kwart van de Topf-Sonderausgaben aftrekbaar van het bruto inkomen. Tussen € 36.400 en € 60.000 wordt het aftrekbare bedrag gelijkmatig verminderd (Einschleifregulung). Boven € 60.000 kunnen geen Topf-Sonderausgaben worden toegepast om het inkomen te verminderen. Een Pauschal bedrag van € 60 wordt altijd toegepast.

## 2.2) Sonderausgaben met een maximumbedrag

Dit betreffen donaties aan bepaalde begunstigde organisaties (tot maximum 10% van het totale inkomen) en de kerkbijdrage (tot € 400). Deze uitgaven worden vanaf 2017 automatisch doorgestuurd naar het Finanzamt.

## 2.3) Sonderausgaben zonder maximumbedrag

Vrijwillig voortzetting van de wettelijke pensioenverzekering gedurende premievrije perioden genieten een volledig verminderend effect in de aangifte. Hetzelfde geldt voor de aankoop van verzekeringstijden die tijdens studiejaren niet konden worden opgebouwd. Tot slot verminderen belastingadvieskosten in onbeperkte hoogte het bruto inkomen vóór belasting.

### 3. Außergewöhnliche Belastungen

Buitengewone lasten zijn uitgaven in verband met ziekte of invaliditeit. De uitgaven zijn:

- uitzonderlijk, omdat de meeste mensen zulke uitgaven niet hoeven te doen;
- noodzakelijk, omdat de uitgaven niet te vermijden zijn;
- van invloed op het bestaansniveau, omdat ze een redelijke, individueel vast te stellen eigen bijdrage overschrijden.

Voor bepaalde uitzonderlijke lasten (met name voor invaliditeit) geldt geen eigen bijdrage.

*Hoe hoog is het eigen risico en welk effect heeft het?*

De eigen bijdrage bedraagt bij een inkomen van:

hoogstens € 7.300	6%
meer dan € 7.300	8%
meer dan € 14.600	10%
meer dan € 36.400	12%

De eigen bijdrage vermindert met 1% als het recht bestaat op belastingaftrek voor alleenverdiener, alleenstaande ouder of het recht op kinderaftrekbedrag (voor elk kind 1%).

### B. Aftrekposten

*Wat kan van de belasting worden afgetrokken?*

Als de belasting op het belastbaar inkomen is berekend en er bestaat recht op belastingaftrek, dan hoeven deze alleen nog van de belasting worden afgetrokken. Aftrekposten verlagen de belastingheffing.

Het Einkommensteuergesetz (EStG) kent de volgende belastingaftrekposten (situatie 2018):

Verkehrsabsetzbetrag	400 € / jaar
verhoogd Verkehrsabsetzbetrag	bis zu 690 € / jaar
Pensionistenabsetzbetrag (ouderenkorting) *)	bis zu 400 € / jaar
erhöhten Pensionistenabsetzbetrag *)	bis zu 764 € / jaar
Alleinverdienerabsetzbetrag (alleenverdiener) **)	494 € / jaar (bij één kind)
Alleinerzieherabsetzbetrag (alleenstaande ouder) **)	494 € / jaar (bij één kind)
Unterhaltsabsetzbetrag	29,20 € - 58,40 € / maand en kind
Kinderabsetzbetrag **)	58,40 € / maand en kind
Mehrkindzuschlag	20 € / maand vanaf het derde kind

\*) Gepensioneerden met een belastbaar pensioeninkomen tussen € 17.000 en € 25.000 resp. tussen € 19.930 en € 25.000 per jaar moeten de afbouwregeling (Einschleifregelung) voor Pensionistenabsetzbetrag (ouderenkorting) en de verhoogde aftrek voor gepensioneerden in aanmerking nemen.

\*\*) Het bedrag van de kinderaftrek wordt uitbetaald met de gezinstoelage (Familienbeihilfe).  
Alleenverdieners met kinderen en alleenstaande ouders hebben elk jaar recht op de volgende belastingaftrekbedragen:

met een kind	€ 494
met twee kinderen	€ 669
met drie kinderen	€ 889
voor ieder volgend kind	+ 220 €

Onder de volgende linken zijn belastinggidsen te down loaden, waarin uitgebreid bovengenoemde belastingverminderende uitgaven en aftrekposten worden uitgelegd.

Het huidige Steuerbuch van het Bundesministerium Finanzen en dat van de afgelopen jaren.

<https://bmf.gv.at/services/publikationen/das-steuerbuch.html>

Het huidige boekje Steuer Sparen van de Arbeiterkammer en dat van de afgelopen jaren:

<https://wien.arbeiterkammer.at/service/broschueren/steuerundgeld/index.html>