

SPAARREKENING EN AANDELENPORTFOLIO IN NEDERLAND EN WONEN IN OOSTENRIJK

door Karin Mollee

De Nederlandse Vriendenkring Kärnten is een vriendengroep van Nederlanders die in Karinthië wonen of vaak in Karinthië zijn. Die eerste categorie, Nederlanders die in Karinthië wonen, kunnen mensen zijn, die nog kapitaalvermogen in Nederland hebben. Daarover gaat dit stukje. Wat doet de Oostenrijkse fiscus met een spaarrekening en aandelenportfolio, geparkeerd in Nederland.

- A. Het verdrag tot het vermijden van dubbele belasting
- B. Welk vermogen is in welk land belast
- C. Informatieuitwisseling
- D. Wonen buiten Nederland
- E. Wat is Kapitalertragsteuer
- F. Hoe gaat het in zijn werk

A. Het belastingverdrag tussen Nederland en Oostenrijk

Verdragen ter voorkoming van dubbele belasting verhinderen, dat meerdere keren belasting wordt betaald over hetzelfde inkomen, wanneer men in verschillende landen een woonplaats of inkomsten heeft. Nederland en Oostenrijk hebben sinds 1970 zo'n verdrag met elkaar: Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Republiek Oostenrijk tot het vermijden van dubbele belasting met betrekking tot belastingen naar het inkomen en naar het vermogen, hierna genoemd belastingverdrag of gewoon het verdrag.

Het Oostenrijkse "Einkommenssteuergesetz" bepaalt wie in Oostenrijk belastingplichtig is: personen met een woning in Oostenrijk, die zij duidelijk op langere termijn als zodanig gebruiken. Dat hoeft niet per se het hoofdverblijf te zijn, maar een verblijf dat geschikt is om in te leven. Met de "Zweitwohnsitzverordnung" moet worden vermeden, dat men onmiddellijk onderworpen is aan onbeperkte belastingplicht alleen vanwege het hebben van een tweede woning in Oostenrijk.

Om te voorkomen dat een natuurlijk persoon op grond van woonplaats ook in Nederland aan belasting is onderworpen, worden in het belastingverdrag tussen Nederland en Oostenrijk een aantal regels genoemd om de fiscale woonplaats vast te stellen: het land, waar men aan de belasting is onderworpen. Als iemand meer dan 6 maanden in een jaar in Oostenrijk verblijft, dan wordt hij of zij als fiscaal inwoner beschouwd. Wanneer NIET, in hierna genoemde volgorde, kan worden vastgesteld waar iemand:

- zijn of haar duurzame verblijfplaats tot beschikking heeft,
- zijn of haar middelpunt van de sociale en economische belangen heeft, d.w.z. met welke staat zijn de persoonlijke en economische betrekkingen het nauwst
- gewoonlijk verblijft,

dan geldt het staatsburgerschap.

Het belastingverdrag is van toepassing op belastingen naar het gehele inkomen en naar het gehele vermogen. De bestaande belastingen waarop het verdrag voor Oostenrijk van toepassing is zijn onder meer de Einkommenssteuer (inkomstenbelasting), met inbegrip van de Lohnsteuer (loonbelasting) en de Kapitalertragsteuer (belasting op kapitaalopbrengsten). De Vermögenssteuer (vermogensbelasting) is in Oostenrijk in 1993 afgeschaft.

B. Welk land belast welk inkomen

In het belastingverdrag worden diverse soorten inkomen opgesomd, waarover vervolgens wordt vastgesteld welk land, Nederland of Oostenrijk, de belastingheffing mag toepassen. Over het algemeen gaat het steeds over inkomen verkregen in het ene land door een inwoner van het andere land.

Vermogensbelasting is een van de belastingen waarop het verdrag van toepassing is. Het belastingverdrag maakt onderscheid tussen vermogen in de zin van onroerende goederen en dividenden en interest. In het kader van het onderwerp beperkt dit artikel zich tot dividenden en interest. In het belastingverdrag staat over dividenden ¹⁾ en interest ²⁾ ondermeer het volgende.

Artikel 10 Dividenden

"Dividenden betaald door een lichaam dat inwoner is van een van de beide Staten aan een inwoner van de andere Staat, mogen in die andere Staat worden belast."

In gewoon Nederlands: als je in Oostenrijk woont, mag Oostenrijk de belasting heffen over je in Nederland uitgekeerde dividenden.

"Deze dividenden mogen echter in de Staat waarvan het lichaam dat de dividenden betaalt inwoner is, overeenkomstig de wetgeving van die Staat worden belast, maar de aldus geheven belasting mag 15 percent van het bruto-bedrag van de dividenden niet overschrijden."

In gewoon Nederlands: de in Nederland uitgekeerde dividenden mogen ook in Nederland worden belast, maar niet meer dan met 15%.

Artikel 11 Interest

"Interest afkomstig uit een van de beide Staten en betaald aan een inwoner van de andere Staat, is slechts in die andere Staat belastbaar."

In gewoon Nederlands: als je in Oostenrijk woont, mag Oostenrijk de belasting heffen over de in Nederland uitgekeerde rente op je spaarrekening.

C. Informatieuitwisseling

De bevoegde autoriteiten van Nederland en Oostenrijk wisselen de inlichtingen uit die naar verwachting van belang zijn voor de uitvoering van de bepalingen van het belastingverdrag. Dit is een protocollaire zin uit het verdrag.

Van meer betekenis in dit verband is de Common Reporting Standard (CRS), aangenomen in de EU vanaf 2016. Overeenkomstig de CRS wisselen EU-lidstaten informatie uit over (spaar)rente, dividenden en vergelijkbare inkomsten, over het saldo van financiële rekeningen en over opbrengsten van de verkoop van financiële activa. Concreet betekent dit dat als je een (spaar)rekening hebt bij een buitenlandse bank, deze buitenlandse bank informatie over jouw (spaar)rekening doorgeeft aan de belastingdienst in het land van die bank. De belastingdienst in dat land geeft deze informatie vervolgens door aan de belastingdienst van je woonland.

Concreet betekent dit het volgende. Heb je als niet in Nederland woonachtige geld op een bank- of spaarrekening staan in Nederland, dan is de betreffende bank verplicht dit door te geven aan de Belastingdienst. Deze geeft de gegevens vervolgens weer door aan het Oostenrijkse Finanzamt. Als inwoner van en belastingplichtige in Oostenrijk wordt je spaargeld, ongeacht in welk land dit spaargeld staat, in Oostenrijk belast en dient dus opgenomen te worden in je belastingaangifte in Oostenrijk.

D. Wonen buiten Nederland

Je bent buitenlands belastingplichtige als je buiten Nederland woont, maar wel inkomen uit Nederland hebt, maar Nederland over minder dan 90% van je Nederlandse inkomen belasting mag heffen. Je hebt dan geen recht op heffingskortingen en aftrekposten, maar conform het hierboven genoemde belastingverdrag tussen Nederland en Oostenrijk heft Nederland geen belasting meer over je rendementen uit sparen (interest) en mag er nog maar maximaal 15% belasting worden ingehouden over je dividenden.

E. Wat is Kapitalertragsteuer

Als je in Oostenrijk woont, mag Oostenrijk belasting heffen over je in Nederland uitgekeerde dividenden en rente. Die belasting heet Kapitalertragssteuer en wordt afgekort met KeSt. Het is een daadwerkelijke vermogenswinstbelasting in tegenstelling tot de Nederlandse forfaitaire, fictieve of veronderstelde vermogensbelasting op rendement van sparen en beleggen in box 3.

De KeSt kent geen "Steuerfreibetrag" (heffingsvrije som). KeSt over spaarrente bedraagt 25% en over alle andere beleggingsinkomsten 27,5%.

F. Hoe gaat het in zijn werk

Inkomsten uit vermogen (niet zijnde onroerend goed) kun je op papier in de bijlage E1kv, "Beilage zur Einkommensteuererklärung für Einkünfte aus Kapitalvermögen" aangeven. Doe je de aangifte online, dan moet je een Erklärungswechsel in FinanzOnline uitvoeren.

In deze papieren, dan wel online vrijgegeven bijlage geef je de rente op die je hebt gehad over je spaartegoeden bij je Nederlandse bank. Heb je meerdere spaartegoeden, dan kun je alle ontvangen spaarrentes gewoon bij elkaar optellen.

Hetzelfde doe je met de dividenduitkering(en). De in Nederland ingehouden belasting over je uitgekeerde dividenden kun je met maximaal 15% van de beleggingsinkomsten verrekenen. Als het goed is en de financiële instelling die jouw aandelenportfolio in depot heeft weet dat je buitenlands belastingplichtige bent, dan is ook niet meer dan 15% dividendbelasting ingehouden. In Oostenrijk betaalt je dan alleen het verschil tot het KEST-belastingtarief aan het Finanzamt, te weten 12,5%.

1) Het volledige artikel 10 Dividenden uit het belastingverdrag tussen Nederland en Oostenrijk luidt:

1. Dividenden betaald door een lichaam dat inwoner is van een van de beide Staten aan een inwoner van de andere Staat, mogen in die andere Staat worden belast.
2. Deze dividenden mogen echter in de Staat waarvan het lichaam dat de dividenden betaalt inwoner is, overeenkomstig de wetgeving van die Staat worden belast, maar de aldus geheven belasting mag 15 percent van het bruto-bedrag van de dividenden niet overschrijden.
3. Niettegenstaande de bepalingen van het tweede lid mag de belasting op dividenden, die door een lichaam dat inwoner is van een van beide Staten worden betaald aan een lichaam dat inwoner is van de andere Staat, 5 percent van het brutobedrag van de dividenden niet overschrijden, indien het lichaam dat de dividenden ontvangt onmiddellijk of middellijk ten minste 25 percent bezit van het kapitaal van het lichaam dat de dividenden betaalt.
4. De bevoegde autoriteiten van de beide Staten regelen in onderlinge overeenstemming de wijze van toepassing van het tweede en derde lid.
5. De bepalingen van het tweede en derde lid laten onverlet de belastingheffing van het lichaam ter zake van de winsten waaruit de dividenden worden betaald.
6. De uitdrukking "dividenden", zoals gebezigd in dit artikel, betekent inkomsten uit aandelen, winstaandelen of winstbewijzen, "Kuxen", oprichtersaandelen of andere rechten - met uitzondering van schuldvorderingen - die aanspraak geven op een aandeel in de winst, alsmede inkomsten uit andere vennootschappelijke rechten die door de belastingwetgeving van de Staat waarvan het lichaam dat de uitdeling doet inwoner is, met inkomsten uit aandelen worden gelijkgesteld.
7. De bepalingen van het eerste, tweede en derde lid zijn niet van toepassing, indien de genietter van de dividenden, inwoner van een van de beide Staten, in de andere Staat waarvan het lichaam dat de dividenden betaalt inwoner is, een vaste inrichting heeft en het aandelenbezit uit hoofde waarvan de dividenden worden betaald, tot het bedrijfsvermogen van die vaste inrichting behoort. In een zodanig geval zijn de bepalingen van artikel 7 van toepassing.
8. Indien een lichaam dat inwoner is van een van de beide Staten voordelen of inkomsten verkrijgt uit de andere Staat, mag die andere Staat geen belasting heffen op de dividenden betaald door het lichaam aan personen die geen inwoner zijn van die andere Staat, noch de niet-uitgedeelde winst van het lichaam onderwerpen aan een belasting op niet-uitgedeelde winst, zelfs indien de betaalde dividenden of de niet-uitgedeelde winst geheel of gedeeltelijk bestaan uit voordelen of inkomsten die uit die andere Staat afkomstig zijn.

2) Het volledige artikel 11 Interest uit het belastingverdrag tussen Nederland en Oostenrijk luidt:

1. Interest afkomstig uit een van de beide Staten en betaald aan een inwoner van de andere Staat, is slechts in die andere Staat belastbaar.
2. De uitdrukking "interest", zoals gebezigd in dit artikel, betekent inkomsten uit schuldvorderingen van welke aard ook, al dan niet verzekerd door hypotheek en al dan niet aanspraak gevend op een aandeel in de winst van de schuldenaar, en in het bijzonder inkomsten uit overheidsleningen en inkomsten uit obligaties of schuldbewijzen, waaronder begrepen de aan zodanige leningen, obligaties of schuldbewijzen verbonden premies en prijzen. In rekening gebrachte boete voor te late betaling wordt voor de toepassing van dit artikel niet als interest aangemerkt. De uitdrukking omvat evenwel niet de in artikel 12, eerste lid, bedoelde winstaandelen.
3. De bepaling van het eerste lid is niet van toepassing, indien de genietter van de interest, die inwoner is van een van de beide Staten, in de andere Staat waaruit de interest afkomstig is, een vaste inrichting heeft en de vordering uit hoofde waarvan de interest verschuldigd is, tot het bedrijfsvermogen van die vaste inrichting behoort. In een zodanig geval zijn de bepalingen van artikel 7 Winst uit Onderneming van toepassing.
4. Indien, tengevolge van een bijzondere verhouding tussen de schuldenaar en de schuldeiser of tussen hen beiden en een derde, het bedrag van de betaalde interest, in aanmerking nemende de schuldvordering ter zake waarvan zij wordt betaald, hoger is dan het bedrag dat zonder zulk een verhouding door de schuldenaar en de schuldeiser zou zijn overeengekomen, vinden de bepalingen van dit artikel slechts op het laatstbedoelde bedrag toepassing. In dat geval blijft het daarboven uitgaande deel van het betaalde bedrag belastbaar overeenkomstig de wetgeving van de beide Staten, zulks met inachtneming van de overige bepalingen van dit Verdrag.