

## **U woont in Nederland en ontvangt een pensioen van de Duitse pensioenverzekering (Deutsche Rentenversicherung)?**

### **Antwoorden op uw vragen over het thema belastingen!**

**Ik heb een Duitstalige brief ontvangen van het belastingkantoor Neubrandenburg (RiA) met een verzoek tot afgifte van een inkomstenbelastingverklaring – wat staat er in deze brief?**

Met deze brief wordt u opgeroepen om binnen 12 weken een belastingverklaring in Duitsland af te geven, omdat u een pensioen uit Duitsland ontvangt. Er wordt u uitgelegd dat uw pensioen in Duitsland onderhevig is aan de zogenoemde „bepaalde belastingplicht“, en dat u echter onder bepaalde voorwaarden kunt aanvragen om als „onbepaalde belastingplichtig“ behandeld te worden, hetgeen normaal gesproken gunstiger voor u is. Naast algemene informatie over hoe u de formulieren voor uw belastingverklaring op internet kunt vinden en welke informatie u daarnaast dient te verstrekken, bevat de brief ook aanwijzingen over de gevolgen, in het geval dat u uw belastingverklaring niet zou indienen.

### **Moet mijn Duitse pensioen in Duitsland belast worden?**

Met het Duits-Nederlandse verdrag ter voorkoming van dubbele belasting (DBA, Doppelbesteuerungsabkommen) wordt geregeld, dat vergoedingen uit de wettelijke sociale verzekering in de betalende staat belast worden (art.12 al. 3 DBA). Dat betekent dat Duitsland in principe al sinds het bestaan van het verdrag ter voorkoming van dubbele belasting (1959) een recht van belastingheffing had op uw pensioen van de Duitse pensioenverzekering. In Duitsland is echter pas in het jaar 2005 de belastingheffing van de pensioenen opnieuw geregeld (overgang naar het daaropvolgende VVB-systeem), zodat er vanaf dit tijdstip een veel groter aantal gepensioneerden belastingplichtig is en ook pensioenen, die in het buitenland betaald werden, onderhevig waren aan de (bepaalde) belastingplicht.

*Daardoor bent u sinds het jaar 2005 met uw Duitse pensioen in Duitsland belastingplichtig, en moet u een belastingverklaring afgeven, ook als u in Nederland woont!*

### **Wat gebeurt er, als ik geen belastingverklaring afgeef of weiger om de belasting te betalen?**

Als u geen belastingverklaring afgeeft, ook al werd u hiertoe verzocht, kan het belastingkantoor de belastingheffing uitvoeren aan de hand van een schatting en een verdragings toeslag heffen. Als u uw belastingsschuld niet voldoet, kan ook uw pensioen in beslag genomen worden.

*Uitsluiting van aansprakelijkheid: De informatie in dit gegevensblad is door de collega's van Infobest Vogelgrun Breisach wat betreft de situatie in Frankrijk zorgvuldig onderzocht, samengesteld en vertaald, en is welwillend ter beschikking gesteld van TaskForce-Net als basis voor het gegevensblad betreffende Nederland. Desalniettemin kunnen vergissingen niet uitgesloten worden, en de juridische bepalingen aan wijzigingen onderhevig zijn.*

*Status: mei 2011*



## Hoe hoog is de belasting op mijn pensioen in Duitsland?

Of en hoeveel belasting u hoegenaamd moet betalen, zal pas na de berekening door het belastingkantoor vaststaan. Voor pensioengerechtigden met wettelijke woonplaats in Nederland zijn van het grote aantal soorten pensioenen alleen bepaalde pensioenen in Duitsland belastingplichtig.

**Houd daarom rekening met het volgende:** Onderstaand wordt alleen ingegaan op de pensioenen van de Duitse pensioenverzekering (DRV, Deutsche Rentenversicherung). De volgende – zeer vereenvoudigd weergegeven – aspecten kunnen u een houvast voor u vormen:

### Hoogte van het belastbare deel:

Er wordt slechts een deel van uw pensioen belast; dit deel noemt men „belastbaar deel“. Het belastbare deel is een bepaald percentage, dat voor het jaar van het desbetreffende pensioenbegin wettelijk is vastgelegd. Beginnend met 50% in het jaar 2005, wordt het belastbare deel voor ieder nieuw pensioenjaar in de jaren 2006 tot 2020 steeds met 2 procentpunten verhoogd en in de jaren 2021 tot 2040 met steeds 1 procentpunt. Dat betekent: voor diegene, die in het jaar 2005 (of eerder) in pensioen is gegaan, wordt slechts 50% van zijn pensioen meegeteld voor de belastingberekening; voor de pensioenjaren 2006 bedraagt het belastbare deel 52%, voor de jaren 2007 54%, 2008 56%, 2009 58% en 2010 60%. Het op grond van dit percentage belastingvrij blijvende deel van het pensioen wordt als bedrag vastgelegd – d.w.z. de vastgestelde persoonlijke vrije bijdrage blijft op den duur behouden.

### Beperkte en onbeperkte belastingplicht:

- **Beperkt inkomstenbelastingplichtig** zijn personen, die niet in Duitsland wonen, maar bepaalde soorten inkomsten in Duitsland behalen. Pensioenen behoren sinds het jaar 2005 tot deze inkomsten en u bent derhalve vooralsnog in Duitsland beperkt belastingplichtig. Beperkte belastingplicht betekent dat bij de berekening van uw belasting noch de vrije basisbijdrage noch andere persoons- of familiegerelateerde uitkeringen meegeteld worden.

*Om het eenvoudig uit te drukken, betekent dit: ook bij een klein pensioen en bij een laag belastbaar deel (z. boven), dient u er rekening mee te houden dat u belasting moet betalen!*

- **Onbeperkte belastingplicht op aanvraag:** Indien minstens 90% van uw totale inkomen onderhevig is aan de Duitse inkomstenbelasting, kunt u een aanvraag tot behandeling als onbeperkt belastingverplichtige indienen. Dit geldt ook, als uw inkomsten, die niet onderhevig zijn aan de Duitse inkomstenbelasting, niet boven bepaalde grenzen liggen (bv. euro 8.004 voor het jaar 2011 – zie wat dat betreft de uiteenzettingen hieronder). Bij de berekening van uw belastingschuld wordt – als u onbeperkt belastingplichtig bent – rekening gehouden met het vrije basisbedrag en u kunt aanspraak maken op eventuele persoons- en familiegerelateerde belastinguitkeringen, net als iemand met Duitsland als fiscale woonplaats.

*Om het eenvoudig uit te drukken, betekent dit: als u geen verdere inkomsten heeft, kunt u erop rekenen dat u bij een gemiddeld pensioen geen of weinig belasting hoeft te betalen!*

Ook als niet minstens 90% van uw inkomen onderhevig is aan de Duitse inkomstenbelasting, kan gecontroleerd worden of u desalniettemin als onbeperkt belastingplichtige behandeld kunt worden: ter berekening worden uw inkomens erbij gehaald, die niet onderhevig zijn aan de Duitse inkomstenbelasting, dus normaal gesproken uw Nederlandse inkomsten. Als deze onder een bepaalde grens liggen, kunt u de onbeperkte belastingplicht aanvragen, wat zeer vaak gunstiger is. De inkomensgrenzen bedragen 8.004 € in 2010 en 2011. Voor de vorige jaren bedragen deze inkomensgrenzen 6.136 € (tot 2007), 7.664€ (2008), 7834 € (2009). Hierbij dient erop gelet te worden dat de vaststelling van het inkomen van uw Nederlandse inkomsten volgens Duits belastingrecht plaatsvindt, d.w.z. bij pensioenen die worden uitbetaald door een sociale verzekeraar, wordt alleen rekening gehouden met het belastbare deel (zie hierboven).

**TIP:** *Als uw inkomsten in Nederland laag zijn, of als u daar alleen pensioeninkomsten heeft, controleer dan of u in aanmerking komt voor een verzoek tot onbeperkte belastingplicht! Normaal gesproken is de onbeperkte belastingplicht voor u gunstiger, omdat u dan fiscaal net zo behandeld*

*wordt als iemand die in Duitsland woont, en u kunt genieten van vrije bedragen en soorten aftrek. Een bezoekje aan een belastingconsulent of een hulporganisatie voor loonbelasting wordt dringend aanbevolen!*

## **Ik heb mijn Duitse pensioen altijd in Nederland bij de belasting aangegeven - wordt mijn Duitse pensioen ook in Nederland belast?**

Volgens het DBA tussen Duitsland en Nederland is Duitsland verantwoordelijk voor de belastingheffing van het Duitse pensioen van personen met wettelijke woonplaats in Nederland (art. 20 al. 2 DBA).

Ter vermindering van een dubbele belastingheffing door Nederland, is het desondanks van node dat u de vraag over buitenlandse inkomsten in de Nederlandse belastingverklaring beantwoordt. In deze belastingverklaring moet u de pensioenbijdragen in de rubriek „ausländische Einkommen aus einem früheren Beschäftigungsverhältnis“ („*buitenlandse inkomsten uit vroegere dienstbetrekking*“) aangeven.

Daarnaast moet u ook de vraag, of "Sie Abzugsposten zur Vermeidung einer Doppelbesteuerung in Anspruch nehmen können" („*als u in aanmerking komt voor aftrek ter voorkoming van dubbele belasting*“), als volgt beantwoorden:

In de rubriek „Art des Einkommens“ („*omschrijving buitenlands inkomen*“) in box 1 geeft u „*Duitse Rente*“ aan. In de rubriek „Einkünfte“ („*Inkomsten*“) van box 1 geeft u het bedrag aan van het Duitse pensioen dat u ontvangt. In de rubriek „Ländercode“ („*landcode*“) voert u „*Duitsland*“ in. Met behulp van deze informatie berekent het Nederlandse belastingkantoor dan een in aftrek te brengen bedrag, ter vermindering van een dubbele belastingheffing.

**Neem contact op met uw belastingkantoor in Nederland voor nadere informatie over de belastingverklaring in Nederland (telefoonnummer: 0800 0543).**

## **Hoe kan ik mijn belastingverklaring in Duitsland afgeven; wie kan mij daarbij helpen?**

3

U kunt uw belastingverklaring zelf opstellen of gebruik maken van professionele hulp door een belastingconsulent of een hulporganisatie voor loonbelasting. Het overleg grensarbeider mag u om juridische redenen helaas niet helpen bij uw belastingverklaring!

- **Als u uw belastingverklaring zelf wilt opstellen:**

U moet vanaf kalenderjaar 2005 resp. vanaf het jaar van het pensioenbegin voor ieder jaar apart een belastingverklaring afgeven. De indieningstermijn voor de afgifte van een inkomstenbelastingverklaring eindigt normaal gesproken eind mei van het kalenderjaar dat volgt op het jaar van de belastingheffing, maar kan op verzoek onder bepaalde voorwaarden ook verlengd worden. De formulieren voor de belastingverklaring en de desbetreffende handleidingen vindt u op internet onder [www.steuportal-mv.de](http://www.steuportal-mv.de) of [www.formulare-bfinv.de](http://www.formulare-bfinv.de) - op verzoek kunnen de formulieren u ook door het belastingkantoor Neubrandenburg worden toegestuurd. De formulieren zijn alleen in het Duits verkrijgbaar, en ook de correspondentie met het belastingkantoor is Duits.

Voor de belastingverklaring moet u de volgende officiële formulieren gebruiken en onderstaande documenten indienen:

Mocht u beperkt belastingplichtig zijn:

1. Formulier „ESt 1 C“ (Inkomstenbelastingverklaring voor beperkt belastingplichtigen)
2. Formulier „Bijlage R“ (Pensioeninkomsten)
3. Pensioenbesluit en jaarlijkse mededelingen aangaande pensioenaanpassingen
4. Vermelding van uw laatste wettelijke woonplaats resp. laatste werkplek in Duitsland

Mocht u een aanvraag willen doen, om als onbeperkt inkomstenbelastingplichtige behandeld te worden:

1. Formulier „ESt 1 A“ (Inkomstenbelastingverklaring). Dit formulier geldt tegelijkertijd als verzoek tot behandeling als onbeperkt belastingplichtige.
2. Formulier „Bijlage R“ (Pensioeninkomsten) en evt. verdere toegevoegde formulieren
3. Certificaat EU/EER (voor staatsburgers van de EU/EER), ingevuld door uw Nederlands belastingkantoor (dit formulier bestaat ook in het Nederlands)
4. Pensioenbesluit en jaarlijkse mededelingen aangaande pensioenaanpassingen
5. Vermelding van uw laatste wettelijke woonplaats resp. laatste werkplek in Duitsland

- **Als u gebruik wilt maken van professionele hulp:**

In Duitsland regelt de Wet betreffende het beroep van belastingadviseur (Steuerberatungsgesetz) wie ondersteuning mag geven op fiscaal gebied. Als u als pensioengerechtigde een inkomstenbelastingverklaring wilt maken, komen in principe gecertificeerde belastingconsulenten of hulporganisaties voor loonbelasting in aanmerking.

**Belastingconsulent:** Het tarief voor belastingconsulenten is gebaseerd op een verordening inzake de vergoedingen en wordt normaal gesproken afgemeten aan het geldelijk belang, d.w.z. aan de hoogte van het te belasten inkomen. U kunt op internet op de homepage van de associatie van belastingadviseurs zoeken naar adressen van belastingconsulenten in Duitsland en dit zoeken ook beperken tot criteria zoals bv. „kennis van het Nederlands“ ( [www.bstbk.de/](http://www.bstbk.de/) of [www.stbk-nrw.de/](http://www.stbk-nrw.de/) ).

**Hulporganisaties voor loonbelasting:** Hierbij gaat het om erkende eigen hulpinrichtingen in de vorm van verenigingen, die bevoegd zijn om bij de inkomstenbelastingverklaring hulp te verlenen. Met de vaak sociaal gestaffelde ledenbijdragen worden alle prestaties vereffend. Op de homepage van beide dakorganisaties van de hulporganisaties voor loonbelasting (Bundesverband der Lohnsteuerhilfvereine [www.bdl-online.de](http://www.bdl-online.de) en Neuer Verband der Lohnsteuerhilfvereine [www.nvl.de](http://www.nvl.de) ) kunt u zoeken naar adressen van adviesbureaus.

- **Als u deskundige vragen over het grensoverschrijdende belastingrecht wilt stellen:**

Voor algemene deskundige vragen over het grensoverschrijdende belastingrecht in Duitsland, België en Nederland staat in onze regio de service van het team GWO („*Grensoverschrijdend werken en ondernemen*“) tot uw beschikking als deel van de desbetreffende nationale belastingadministratie.

Het team GWO is voor u bereikbaar via de volgende kosteloze telefoonnummers, van maandag tot vrijdag tussen 08:00 en 17:00 uur:

- Vanuit **Nederland:** 0800 024 12 12
- Vanuit **Duitsland :** 0800 10 11 352
- Vanuit **België :** 0800 90 220

*Uitsluiting van aansprakelijkheid: De informatie in dit gegevensblad is door de collega's van Infobest Vogelgrun Breisach wat betreft de situatie in Frankrijk zorgvuldig onderzocht, samengesteld en vertaald, en is welwillend ter beschikking gesteld van TaskForce-Net als basis voor het gegevensblad betreffende Nederland. Desalniettemin kunnen vergissingen niet uitgesloten worden, en de juridische bepalingen aan wijzigingen onderhevig zijn.*

*Status: mei 2011*