

# Aangifte inkomsten- en vermogensbelasting

Spanje | 2016 inzake 2015

## Geachte relatie

In dit document treft u informatie aan over **vrijstellingen**, de **benodigde gegevens** om uw aangiften te kunnen verzorgen en onze **tarieven**.

Achtereenvolgens komen aan bod:

1. Informatie aangifte **inkomstenbelasting**
2. Informatie aangifte **vermogensbelasting**
3. Benodigde persoonlijke informatie
4. Aandachtspunten
5. Tarieven

Het toezenden van informatie kan in het Nederlands, Engels en Spaans aan:

<b>Algemeen</b>	<b>Maaïke Sturtewagen</b>	<b>maaïke.sturtewagen@euroeconomics.com</b>
Madrid	Maartje Vissers	maartje.vissers@euroeconomics.com
Marbella	Barbara Ingenbleek	barbara.ingenbleek@euroeconomics.com
Girona	Niels van der Linden	niels.vanderlinden@euroeconomics.com

Centraal telefoonnummer: (0034) 93 215 12 23.

Vanwege onze werkplanningen ontvangen wij de gegevens graag **uiterlijk 30 april**.  
Let op: Spanje kent geen uitstel en legt direct boetes op bij te late indiening. Voorkom tijdnood en lever uw informatie zo snel mogelijk aan. Wij behandelen de aangiften op volgorde van ontvangst van informatie en stellen een stop in als onze limiet is bereikt.  
Is deze datum een probleem voor u? Laat ons dit zo spoedig mogelijk weten, bij voorkeur voor 15 april, dan proberen wij er met onze planning rekening mee te houden.

Voor algemene informatie over belastingen in Spanje en de actuele belastingtarieven in Spanje attenderen wij u op onze website en blog **BelastingenSpanje.nl/be**.

## Wij zijn u graag van dienst

Euro Economics Group, april 2016

Ramon Ortuño, tax coordinator  
 Jeroen Oskam, algemeen directeur



# 1. Aangifte inkomstenbelasting Spanje

Alle inkomsten uit Spanje en andere landen dienen te worden opgegeven.

## Vrijstellingen

- Als u voor één Spaans bedrijf gewerkt heeft, uw bruto loon minder dan 22.000 euro was én u geen inkomen uit het buitenland heeft ontvangen.
- Indien u tijdens het jaar voor meerdere Spaanse werkgevers heeft gewerkt maar uw bruto inkomen uit arbeid in Spanje minder dan 12.000 euro bedroeg.

Er dient in de bovenstaande situaties wél aangifte te worden gedaan als uw inkomen uit verzekeringen, sparen en beleggen meer dan 1.000 euro is (zie punt D).

Bij bijzondere situaties of twijfel adviseren wij u uw situatie aan ons voor te leggen.

## Benodigde informatie en gegevens

### A. Kopie aangiften

1. Kopie concept declaratie ("borrador") of andere fiscale gegevens die u indien van toepassing door de Spaanse Belastingdienst zijn toegestuurd.
2. Kopie aangifte vorig jaar indien deze niet door ons is verzorgd.

### B. Werk

1. Jaaroverzicht van uw werkgever waarop uw salaris en inhoudingen staan vermeld.
2. Indien u in het buitenland sociale premies heeft betaald, het overzicht daarvan.

### C. Woning(en)

1. Bezit: betaalbewijs van de onroerendgoedbelasting (IBI) van uw woning en overig vastgoed in Spanje en de aankoopprijs van vastgoed in het buitenland.
2. Verhuur: huurinkomsten (ook van vastgoed in het buitenland) en de gemaakte kosten hiervoor. Svp bestemming aangeven (wonen, anders).
3. Hypotheek: een jaaroverzicht van uw bank met aflossings- en rentegegevens.
4. Koop/verkoop/schenking: informatie over prijzen en gemaakte kosten.
5. Huuraftrek: huurcontract in Spanje (soms huuraftrek mogelijk, wij bestuderen dit).

### D. Sparen, beleggingen, levensverzekeringen e.d.

1. Fiscale gegevens van bankrekeningen in Spanje en buitenland (renteopbrengsten, ook van thuiswonende kinderen die (nog) geen aangifte hoeven te presenteren).
2. Overzicht premies aan pensioen, levens- en invaliditeitsverzekeringen. De premies voor buitenlandse verzekeringen zijn alleen aftrekbaar als wordt voldaan aan de Europese richtlijn 2003/41/CE (certificaten bank/verzekeraar te overleggen).

3. Informatie over ontvangen dividenden, rente, inkomsten uit obligaties e.d.
4. Informatie over bezit, koop of verkoop van aandelen, opties, enz. (ook indien deze niet beursgenoteerd zijn).

#### E. Overige

1. Certificaten gewonnen geldprijzen.
2. Overzichten uitkeringen van (Spaanse) verzekeringsmaatschappijen.
3. Overzichten van stortingen op woningspaar- en bedrijfsspaarrekeningen.
4. Certificaten van schenkingen.
5. Opgave van eventuele overheidsuitkeringen voor moederschap.
6. Overzicht van huurbetalingen hoofdwoning en gegevens van de verhuurder(s).

## 2. Aangifte vermogensbelasting Spanje

Residenten dienen het vermogen zowel in Spanje als in andere landen op te geven. Niet-residenten alleen dat wat gelegen is of aangehouden wordt in Spanje.

### Vrijstellingen

Er is een vrijstelling van **700.000 euro** plus **300.000 euro voor de eigen woning** (dit moet de hoofdwoning zijn waar u ingeschreven staat, niet de 2<sup>o</sup> of vakantiewoning).

- In Catalonië is de algemene belastingvrije voet geen 700.000 maar 500.000 euro.
- In Madrid is geen vermogensbelasting verschuldigd.
- In enkele regio's zijn er speciale verminderingen, wij passen die uiteraard toe.
- Voor niet-residenten geldt wel de vrijstelling van 700.000 euro met betrekking tot het vermogen in Spanje, maar de extra vrijstelling voor de hoofdwoning is niet van toepassing omdat deze bij niet-residenten per definitie niet in Spanje gelegen is.

Er dient wél aangifte te worden gedaan als het netto vermogen (bruto bezit min schuld) onder de vrijstelling valt, maar het **bruto vermogen meer dan 2 miljoen euro** is. Er is dan geen belasting verschuldigd, het betreft dan een informatieve aangifte.

Dit is bijvoorbeeld het geval als u een woning heeft van 3,0 miljoen (bruto vermogen) met 2,8 miljoen hypotheek (schuld). Uw netto vermogen is dan 200.000 euro en is vrijgesteld, maar u dient wel aangifte te doen.

Bij bijzondere situaties of twijfel adviseren wij u uw situatie aan ons voor te leggen.

Wij ontvangen graag een kopie van eerdere aangiften indien deze niet door ons zijn verzorgd.

## Benodigde informatie en gegevens

### A. Woningen en overig vastgoed

1. Aankoopwaarde(n) vastgoed en kopie laatste IBI (OZB) aanslag in Spanje.
2. Saldo 31 december van hypotheek en leningen.

### B. Spaarrekeningen, beleggingen en levensverzekeringen

1. Spaarrekeningen en deposito's: gemiddeld saldo laatste kwartaal en saldo 31/12.
2. Beleggingsportefeuille: waarden met een (beurs)notering per eind van het jaar.
3. Waarde van levensverzekeringen op 31 december

### C. Overige

1. Marktwaaarde van juwelen, bont, boten en voertuigen.
2. Aandelen in niet beursgenoteerde bedrijven. Wij informeren u over de waardering.
3. Overige bezittingen, rechten en bijzonderheden.

## 3. Persoonlijke informatie

### A. Documentatie

Identiteitsbewijzen en NIE nummers: kopie van uw identiteitsbewijs, dat van uw partner en kinderen. Van ieder ouder dan 14 jaar een kopie van een residentiebewijs met NIE nummer (zoals het blauwe residentiekaartje of de groene residentenbrief).

### B. Gezinsinformatie

Inwonende kinderen: opgave van het aantal inwonende kinderen jonger dan 25 jaar, ongehuwd, met een inkomen minder dan 8.000 euro.

### C. Overige

Inkomen partner: indien uw partner inkomen heeft, dan ontvangen wij deze gegevens graag. Wij bestuderen dan welke aangifte (zelfstandig of gezamenlijk) het gunstigst is. Opmerking: gezamenlijke aangifte is in Spanje alleen mogelijk indien men is getrouwd. In geval van samenwonen is een gezamenlijke aangifte (nog) niet mogelijk.

### D. Bankrekening

Als wij geen actuele gegevens hebben en een verkeerde (oude) bankrekening opgeven kan dit vervelende en vertragende gevolgen hebben. Derhalve graag de gegevens van uw actuele bankrekening waarvan u uw belasting wilt betalen of op welke u een eventuele teruggave gestort wilt hebben.

## 4. Aandachtspunten

### 1. Wijze van aanlevering

U wordt vriendelijk verzocht ons kopieën te verschaffen van alle relevante documenten zoveel mogelijk geordend en als mogelijk voorzien van nummers die overeenstemmen met de nummering in dit document. **Bedragen dienen te worden vermeld in euros.**

### 2. Deadline | 30 april

**Wij dienen uw informatie in ons bezit te hebben voor 30 april aanstaande.** Gezien het feit dat het vergaren (en eventueel vertalen) van internationale documentatie de benodigde tijd vergt, vragen wij om maximale naleving van deze op het oog vroege deadline (n.b. de uiterste aangifte datum is 30 juni).

### 3. Verantwoordelijkheid juistheid gegevens

Euro Economics stelt de aangiften op op basis van de door u aangeleverde gegevens. De verantwoordelijkheid voor het correct en volledig aanleveren van de gegevens ligt bij u. Euro Economics aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onverhoopte problemen die ontstaan door het onjuist, onduidelijk en onvolledig aanleveren van gegevens.

### 4. Verantwoordelijkheid verzorging aangiften

Indien u Euro Economics opdracht verstrekt uw aangifte Inkomsten- en/of Vermogensbelasting te verzorgen, houdt dit niet automatisch in dat Euro Economics u ook dient te attenderen op eventuele andere belastingaangiften of die andere belastingaangiften verzorgt (zoals de onroerende zaakbelasting 'IBI'). U bent zelf verantwoordelijk voor eventuele andere (lokale) belastingaangiften tenzij hierover aparte afspraken zijn gemaakt met Euro Economics. **Euro Economics attenteert u wel op landelijke aangiften.**

### 5. Correspondentieadres voor Spaanse fiscus

Het is belangrijk dat u een contactadres heeft in Spanje. De Spaanse belastingdienst kan een inspectie instellen inzake uw aangifte(n). Het niet tijdig beantwoorden kan leiden tot een correctie van de aangifte door de belastingdienst met bijbehorende boetes. **Informatie voor het zijn van uw correspondentieadres treft u separaat aan.**

### 6. Banksaldo

Wij zullen u gedurende de maand juni het te betalen bedrag aan belasting doorgeven. **Wij verzoeken u er rekening mee te houden dat er tussen 15 en 30 juni voldoende saldo op uw bankrekening dient te staan.**

### 7. Algemene voorwaarden

Op onze werkzaamheden zijn algemene voorwaarden van toepassing met o.a. betaaltermijnen (30 dagen) en aansprakelijkheidslimieten (het bedrag van onze verzekering).

## 5. Tarieven

Inbegrepen: informatie over de benodigde gegevens, het inventariseren van deze gegevens, het op basis hiervan opstellen en indienen van de aangiften.

Niet inbegrepen: werkzaamheden voortvloeiend uit inspecties door de belastingdienst of voortvloeiend uit verzoeken uwerzijds voor extra studies. Eventuele externe kosten (koerier, kadaster, officiële vertalingen) worden doorberekend.

Onderstaande tarieven zijn exclusief BTW.

**Basiskosten** 45 euro

- Opening dossier, correspondentie, administratie.
- Inventarisatie persoonlijke gegevens/gezinsinformatie.
- Kantoorkosten.
- Opname in ons bestand om u jaarlijks op de aangifte(n) te attenderen.
- In geval van automatische betaling van onze factuur medio juli 2016: 0 euro

### Aangifte inkomstenbelasting

1. **Basis** 165 euro

- **Indien u in Spanje, België of Nederland uitsluitend loon, pensioen rente en eventueel huurinkomsten heeft.**
- Tarief alleen van toepassing indien duidelijke overzichten worden aangeleverd of als deze al in ons bezit zijn.
- Dit minimumtarief is tevens van toepassing voor het controleren van de voorstellen ('borradores') die de Spaanse belastingdienst toestuurt.
- Niet van toepassing indien er een beleggingsportefeuille is.

2. **Uitgebreid** 285 euro

- **Indien u (ook) beleggingen heeft in aandelen, obligaties, enz.**
- Indien er bankrekeningen met speciale fiscale regelingen zijn.
- Indien u onroerend goed heeft gekocht of verkocht.
- Tarief alleen van toepassing indien duidelijke overzichten worden aangeleverd of indien deze al in ons bezit zijn.

3. **Speciaal** 144 euro/uur

- Indien andere uitgebreide beleggings- of vastgoedportefeuilles of bijzondere en hiervoor niet genoemde aspecten aan de orde zijn. Dit wordt dan vooraf medegedeeld, er zullen geen verrassingen zijn.
- Ook van toepassing indien geen duidelijke overzichten worden verstrekt en bij late aanlevering.

## Aangifte Vermogensbelasting

- Basis** 225 euro
  - **Indien de aangifte uitsluitend betrekking heeft op vastgoed en bankrekeningen.**
  - Tarief alleen van toepassing indien duidelijke overzichten worden aangeleverd of indien deze al in ons bezit zijn.
- Uitgebreid** 465 euro
  - **Indien u (ook) beleggingen heeft, levensverzekeringen, aandelen in (familie)bedrijven of andere bezittingen heeft.**
  - Tarief alleen van toepassing indien duidelijke overzichten worden aangeleverd of indien deze al in ons bezit zijn.
- Speciaal** 144 euro/uur
  - Indien andere bijzondere en hiervoor niet genoemde aspecten aan de orde zijn.
  - Ook van toepassing indien geen duidelijke overzichten worden verstrekt en bij late aanlevering.

**U kunt in het Nederlands corresponderen**

**Wij zijn u graag van dienst**

**Zie voor meer informatie over belastingen in Spanje**

**BelastingenSpanje.nl**

**Euro Economics  
Barcelona**

Rambla de Catalunya 25  
08007 Barcelona  
+34 93 215 12 23  
barcelona@  
euroeconomics.com

**Euro Economics  
Girona**

Rambla Vidal 15  
17222 St.Feliu | Girona  
+34 97 232 22 52  
girona@  
euroeconomics.com

**Euro Economics  
Madrid**

Principe de Vergara 73  
28006 Madrid  
+34 91 521 73 48  
madrid@  
euroeconomics.com

**Euro Economics  
Marbella**

Jacinto Benavente 23  
29601 Marbella  
+34 95 285 93 80  
marbella@  
euroeconomics.com