

# Aangifte inkomsten- en vermogensbelasting

Spanje | 2018 inzake 2017

## Geachte relatie

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

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>
Alicante	Marieke van den Boom	marieke.vandenboom@euroeconomics.com
Barcelona	Astrid Monticelli	astrid.monticelli@euroeconomics.com
Girona	Niels van der Linden	niels.vanderlinden@euroeconomics.com
Madrid	Maartje Vissers	maartje.vissers@euroeconomics.com
Marbella	Barbara Ingenbleek	barbara.ingenbleek@euroeconomics.com

Centraal telefoonnummer: (0034) 93 215 12 23.

Voor een zorgvuldige afhandeling ontvangen wij de gegevens graag **uiterlijk 7 mei**.

Let op: Spanje kent geen uitstel en legt direct boetes op bij te late indiening. Voorkom tijdnoed en lever je 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 je? Laat ons dit zo spoedig mogelijk weten, bij voorkeur voor 21 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 je op onze website en blog **BelastingenSpanje.nl/be**.

## Wij maken het je graag makkelijk

Euro Economics Group, 2018

Maaïke Sturtewagen, tax department, Barcelona  
Jeroen Oskam, algemeen directeur

# 1. Aangifte inkomstenbelasting Spanje

**Alle inkomsten die je gedurende het afgelopen jaar in Spanje én andere landen hebt gehad dienen te worden opgegeven.**

**Je hoeft geen aangifte te doen als:**

- Als je voor één Spaans bedrijf gewerkt hebt, je bruto loon minder dan 22.000 euro was én je geen inkomen uit het buitenland hebt ontvangen.
- Als je voor meerdere Spaanse werkgevers hebt gewerkt, of een inkomen/uitkering uit het buitenland hebt ontvangen, en je bruto inkomen minder dan 12.000 euro was.

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

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

**Benodigde informatie | Let op: alle bedragen in euros**

## A. Kopie aangiften

1. Indien van toepassing: kopie concept declaratie ("borrador") of andere fiscale gegevens die je door de Spaanse Belastingdienst zijn toegestuurd.
2. Kopie aangifte vorig jaar (alleen als deze niet door ons is verzorgd).

## B. Werk, pensioen en uitkeringen

1. Jaaroverzichten van je werkgevers of (pensioen-) uitkerende instanties waarop je salaris, pensioen, andere uitkeringen en gedane inhoudingen staan vermeld.
2. Indien je in het buitenland sociale premies hebt betaald, het overzicht daarvan.

## C. Woningen en overig vastgoed

1. Bezit: betaalbewijs van de onroerendgoedbelasting (IBI) van je woning en overig vastgoed in Spanje, de kadastrale gegevens van je woning(en) 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 je 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), kadastrale gegevens van de woning en NIF/DNI van de verhuurder.

## 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 bedrijfspaarrekeningen.
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 in Spanje en in andere landen op te geven. Niet-residenten alleen dat wat gelegen is of aangehouden wordt in Spanje.**

### Vrijstellingen

Een algemene vrijstelling van **700.000 euro** plus **300.000 euro voor de eigen woning** (de hoofdwoning waar je ingeschreven staat, niet de 2<sup>e</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 algemene vrijstelling van 700.000 euro, maar niet de vrijstelling voor de hoofdwoning omdat deze per definitie niet in Spanje ligt.

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 je een woning hebt van 3,0 miljoen (bruto vermogen) met 2,8 miljoen hypotheek (schuld). Je netto vermogen is dan 200.000 euro en is vrijgesteld, maar je dient wel aangifte te doen.

Bij bijzondere situaties of twijfel adviseren wij je je 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 van vastgoed in Spanje tevens kopie laatste IBI (OZB) en kadastrale gegevens.
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 je over de waardering.
3. Overige bezittingen, rechten en bijzonderheden.

## 3. Persoonlijke informatie

### A. Documentatie

Identiteitsbewijzen en NIE nummers: kopie van je identiteitsbewijs, die van je partner en kinderen. Van ieder ouder dan 14 jaar een kopie van een residentiebewijs met NIE nummer (zoals het 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 je 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 voor belastingbetaling of teruggave

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

## 4. Aandachtspunten

### 1. Wijze van aanlevering

Je wordt vriendelijk verzocht ons kopieën te sturen van alle relevante documenten, zoveel mogelijk geordend en als mogelijk voorzien van nummers die overeenstemmen met de nummering in dit document. **Bedragen graag vermelden in euro.**

### 2. Deadline | Maandag 7 mei

**Wij dienen je informatie in ons bezit te hebben voor maandag 7 mei aanstaande.** Gezien het feit dat het inventariseren (en eventueel vertalen) van internationale documentatie de benodigde tijd kan vergen, vragen wij om maximale naleving van deze op het eerste gezicht vroege deadline (n.b. de uiterste aangifte datum is 30 juni).

### 3. Verantwoordelijkheid juistheid gegevens

Wij stellen de aangiften op basis van de gegevens die je aan ons aanlevert. De verantwoordelijkheid voor het correct en volledig aanleveren van gegevens ligt bij jezelf (wij kunnen niet weten wat je niet of onjuist aan ons aanlevert). Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor onverhoopte problemen die ontstaan door onjuiste, onduidelijke en onvolledige aanlevering van gegevens.

### 4. Verantwoordelijkheid verzorging aangiften

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

### 5. Correspondentieadres voor Spaanse fiscus

Het is belangrijk dat je een contactadres hebt in Spanje. De Spaanse belastingdienst kan een inspectie instellen inzake je aangiften. Het niet tijdig beantwoorden kan leiden tot een correctie van de aangifte door de belastingdienst met bijbehorende boetes. **Informatie voor het zijn van je 'fiscale' correspondentieadres tref je separaat aan.**

### 6. Banksaldo [Wij vermelden dit nadrukkelijk ter voorkoming van problemen]

**Wij zullen je gedurende de maand juni het te betalen bedrag aan belasting doorgeven. Wij vragen je er rekening mee te houden dat er tussen 15 en 30 juni voldoende saldo op je 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**.

### **Administratie en kantoorkosten** (45 euro)

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

### **Aangifte inkomstenbelasting**

#### 1. **Basisaangifte** **165 euro**

- **Indien je in Spanje, België of Nederland uitsluitend loon, pensioen rente en eventueel huurinkomsten hebt.**
- 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. **Uitgebreide aangifte** **285 euro**

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

#### 3. **Complexe aangifte** **180 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

1. **Basisaangifte** **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.
  
2. **Uitgebreide aangifte** **465 euro**
  - Indien je (ook) beleggingen, levensverzekeringen, aandelen in (familie)bedrijven of andere bezittingen hebt.
  - Tarief alleen van toepassing indien duidelijke overzichten worden aangeleverd of indien deze al in ons bezit zijn.
  
3. **Complexe aangifte** **180 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.

**Er kan in het Nederlands gecorrespondeerd worden**

**Wij zijn je graag van dienst**

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

**BelastingenSpanje.nl**  
**BelastingenSpanje.be**

### **Euro Economics Barcelona**

Rambla de Catalunya 25  
08007 Barcelona

0034 93 215 12 23

barcelona@

euroeconomics.com

### **Euro Economics Alicante**

Calle Benlliure 2  
03530 La Nucia | Alicante

0034 96 502 07 76

alicante@

euroeconomics.com

### **Euro Economics Girona**

Rambla Vidal 15  
17222 St.Feliu | Girona

0034 97 232 22 52

girona@

euroeconomics.com

### **Euro Economics Madrid**

Principe de Vergara 73  
28006 Madrid

0034 91 521 73 48

madrid@

euroeconomics.com

### **Euro Economics Marbella**

C Jacinto Benavente 23  
29601 Marbella

0034 95 285 93 80

marbella@

euroeconomics.com

## Expertise & Referenties

### Euro Economics begeleidt buitenlandse bedrijven en particulieren in Spanje op fiscaal, juridisch en financieel gebied

#### Bedrijven

Oprichtingen  
**Boekhoudingen**  
Salarissen

#### Particulieren

Emigratie-advies  
**Belastingaangiften**  
Nalatenschappen

#### Woningen

Belastingen  
**Koopbegeleiding**  
Controles

Praktisch en Helder

### Waar het om gaat > de mening van onze relaties!

[Alle onderstaande quotes zijn spontaan toegestuurd]

... Ik heb het gevoel dat jullie **eerlijk en efficiënt** bezig zijn, en dat is uitzonderlijk hier ...

... Door het memorandum van Euro Economics was er **geen speld tussen te krijgen** ...

... Mission accomplished. **We made it happen!** ...

... **Indrukwekkend duidelijk!** Ben onder de indruk van de service van Euro Economics ...

... The family had a great team backing them up and **it is a pleasure to work with you** ...

... Het is een **feest** om met jullie te werken ...

... Ik heb de terugkoppeling gedaan met de KvK om jullie **service de hemel in te prijzen** ...

... Everyone we recommend this firm to, just swears they are the best ...

[John H. Briggs, WorldWide Consulting LLC, USA]

#### Euro Economics Barcelona

Rambla de Catalunya 25  
08007 Barcelona

0034 93 215 12 23

barcelona@

euroeconomics.com

#### Euro Economics Alicante

Calle Benlliure 2  
03530 La Nucia | Alicante

0034 96 502 07 76

alicante@

euroeconomics.com

#### Euro Economics Girona

Rambla Vidal 15  
17222 St.Feliu | Girona

0034 97 232 22 52

girona@

euroeconomics.com

#### Euro Economics Madrid

Principe de Vergara 73  
28006 Madrid

0034 91 521 73 48

madrid@

euroeconomics.com

#### Euro Economics Marbella

C Jacinto Benavente 23  
29601 Marbella

0034 95 285 93 80

marbella@

euroeconomics.com