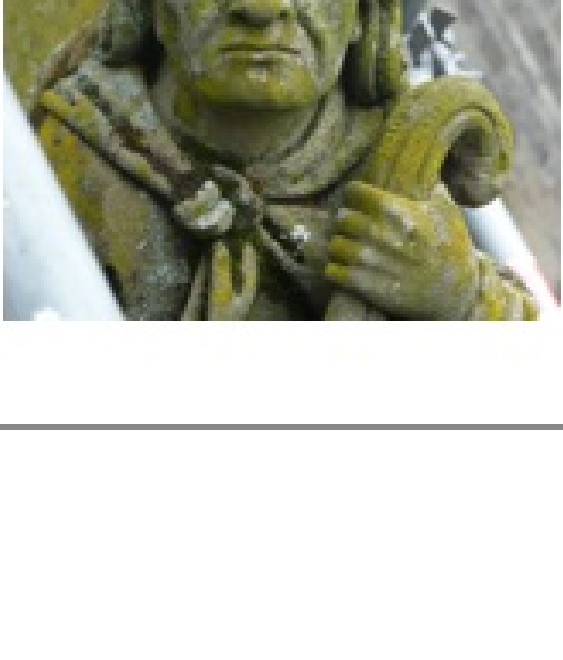


Stop plunderen Duits Pensioen!

		Pensioen uit	
		Nederland	Duitsland
Woonland	Nederland		
	Duitsland		



In deze Nieuwsbrief

Pensioenen

- Pensioenen

Belastingzaken

- Aangifte 2024
- Hoe komt onze fiscus aan buitenlandse informatie
- DAC2 meldt geen belastingvrije pensioendelen
- De belastingvrije delen toch gebruiken
- Waar vindt U de informatie uit Duitsland

Ter herinnering: de Actiegroep Doelen

En tot slot

Pensioenen

Aangifte IB 2024

Dit thema is wat summier behandeld in de laatste nieuwsbrief.

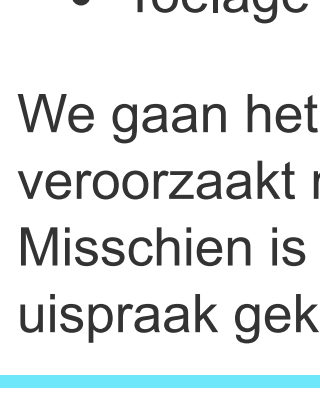
Ik realiseerde me te laat dat de meesten van jullie nog met de aangifte bezig waren.

Na wat speurwerk op internet, geholpen door ChatGPT, kwamen er toch voor ons relevante thema's bovendien.

O.a. dat de Duitse fiscus alleen maar bruto bedragen aan de Nederlandse fiscus doorgeeft terwijl de Duitse pensioenverzekeraar en de Duitse fiscus die netto bedragen wel klaar hebben staan.

Hieronder staat een voorbeeldbrief aan de belastingdienst om de belastingvrije delen van de pensioenuitkeringen buiten de Nederlandse aanslag te houden

Genoeg om er nog een snelle nieuwsbrief aan te wijden.



Belastingzaken

Aangifte 2024

Het jaarlijkse ritueel. Net de deur uit gedaan!

Ik heb de vooraf ingevulde bedragen van de Duitse pensioeninkomsten echter als volgt gewijzigd:

- Belastingvrije deel in mindering gebracht
- Toelage Ziektekosten in mindering gebracht

We gaan het zien. Het afwijken van vooraf ingevulde getallen veroorzaakt meestal een hele late reactie van de BD. Misschien is dan in de tussentijd de Hoge Raad eindelijk tot een uitspraak gekomen.

Hoe komt onze fiscus aan buitenlandse informatie?

1. **Financiële instellingen** (zoals banken, verzekeraars, pensioenfondsen) in Duitsland (of een ander EU-land) moeten:
 - Vaststellen wie hun rekeninghouders zijn.
 - Controleren of die personen belastingplichtig zijn in een ander EU-land (zoals Nederland).
 - Jaarlijks relevante financiële gegevens verzamelen (bijv. saldo, rente, uitkeringen).
2. **De Duitse federale Belastingdienst (Bundeszentralamt für Steuern - BZSt)** krijgt deze gegevens van de banken/pensioeninstellingen aangeleverd.
3. **Het BZSt** (de Duitse federale fiscus) stuurt de gegevens door naar de **Nederlandse Belastingdienst (BD) via het DAC2 systeem**, als blijkt dat de persoon in Nederland woont of daar belastingplichtig is.
4. **De Nederlandse BD slaat die gegevens op in haar "Renseignements" systeem** en gebruikt die gegevens om je aangifte vooraf in te vullen en achteraf te controleren.

DAC2 staat voor de **tweede richtlijn voor administratieve samenwerking (Directive on Administrative Cooperation)** in belastingzaken binnen de EU.

Het is de Europese implementatie van de internationale **Common Reporting Standard (CRS)** van de OESO.

Middels DAC2 worden de (belasting) gegevens uitgewisseld.

DAC2 meldt geen belastingvrije pensioendelen!

Helaas worden er in deze implementatie alleen maar **bruto bedragen** doorgegeven; geen belastingvrije aanspraken.

En dat is dus alle informatie die onze fiscus te zien krijgt! Dat hebben de twee verdragslanden ooit zo afgesproken.

En daardoor worden die delen twee keer belast binnen de EU. En dat mag niet volgens het Verdrag van Rome (Unieverdrag)

En toch weigeren de BD en ons rechtssysteem tot op de dag van vandaag deze aanspraken te erkennen.

En daarmee is deze implementatie van de DAC2 standaard ongeschikt voor het correct overdragen van informatie over buitenlandse pensioenen.

En zorgt er juist voor dat delen van pensioeninkomsten dubbel belast worden!

P.S.:

De DAC2 standaard kent wel "correctie meldingen" maar die worden kennelijk niet gebruikt.

De belastingvrije delen toch gebruiken

De meeste gedupeerden doen waarschijnlijk online aangifte. **Daarmee accepteer je dat de belastingvrije delen van een Duits inkomen niet meegenomen worden.**

Na het doen van online aangifte bestaat er nog steeds de mogelijkheid dit schriftelijk toe te lichten of aan te passen.

Ik heb daarom onderstaande brief aan de belastingdienst gestuurd. Ik heb n.l. in mijn aangifte het belastingvrije deel van mijn pensioen er al gedeeltelijk uitgehaald, maar ga nu voor het volle bedrag.

De info die tussen de [...] haakjes staat is alleen ter illustratie. Hier dient u de eigen informatie op te nemen.

Belastingdienst, Postbus 2577, 6401 DB Heerlen

Datum: 11-04-2025

Bestref: Toelichting op reeds gedane online belastingaangifte van [datum aangifte]

Van: [Naam, adres van de afzender]

In de aangifte is geen rekening gehouden met belastingvrije delen van de Duitse uitkeringen.

Ik ontvang een pensioenuitkering uit Duitsland via de DRV-bund van:

• [€ 10.000]: Bruto jaarbedrag (gemeld via CRS/DAC2).

Dit bedrag is echter inclusief de volgende posities:

• [€ 4.000]: Belastingvrij deel volgens Duitse wetgeving (*steuerfreier Teil der Rente*).

• [€ 750] Toelage voor de Nederlandse zorgverzekering (Gesetzlicher Zuschuss zur Krankenversicherung). In Duitsland wordt deze toelage **niet als belastbaar pensioeninkomen** beschouwd. Het is een **vergoedende bijdrage** en wordt in Duitsland direct overgemaakt van pensioenverzekeraar naar de 'Krankenkasse'. Vormt derhalve géén inkomen in de zin van de Duitse inkomstenbelasting. De Duitse pensioenverzekeraar mag/kan geen directe betaling doen aan een Nederlandse ziektekosten verzekeraar. Daarom wordt de bankrekening van de pensioenontvanger hiervoor gebruikt.

Door bovenstaande twee posten reduceert zich mijn te belasten deel van mijn Duitse inkomsten tot [€ 5.250]

Dit alles is conform de jaarlijkse inkomstenopgave (*Jahresbescheinigung*) van de DRV-bund, bijgevoegd als bewijsstuk.

Op basis van het Unieverdrag (Rome) Art 67 punt 1 en het belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland verzoek ik u de bovenstaande belastingvrije delen buiten beschouwing te laten bij de berekening van mijn belastbaar inkomen in Nederland.

Ik vraag tevens om **voorkoming van dubbele belastingheffing** over het reeds in Duitsland belaste deel van het pensioen

[Handtekening(en)]

Referentie(s):

- OECD (2024). *Amended Common Reporting Standard XML Schema: User Guide for Tax Administrations*. OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/dd7ee57a-en>.

Bijlage(n):

- Jahresbescheinigung / Rentenmitteilung over 2024

download de brief hier (Word formaat)

Het blijft natuurlijk een individuele beslissing om deze procedure te volgen. Garantie dat het werkt is er niet, maar

Niet geschoten = Altijd mis

Waar vindt U de informatie uit Duitsland?

In de jaarlijkse inkomsten opgave brief van de Duitse pensioenverzekeraar.

In mijn geval de DRV-bund met de eenvoudige titel:

Information über die Meldung an die Finanzverwaltung Inhalt der Rentenbezugsmitteilung für das Jahr 2024

Information über die Meldung an die Finanzverwaltung

Inhalt der Rentenbezugsmitteilung für das Jahr 2024

Sehr geehrter Herr van der Burg,

Sie erhalten hiermit eine Aufstellung über die Daten, welche wir im Rentenbezugsmitteilungsverfahren für das Steuerjahr 2024 an die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) gemeldet haben. Zu dieser Meldung sind wir gesetzlich verpflichtet (§ 22a Einkommensteuergesetz). Von der ZfA werden die Daten an die zuständige Landesfinanzverwaltung übermittelt. Aufgrund der bereits erfolgten Datenübermittlung ist es nicht erforderlich, dass Sie die gemeldeten Daten in Ihre Einkommensteuererklärung übertragen. Falls Sie das dennoch tun möchten, verweisen die Zeilenangaben in den Klammern auf die Positionen in den Steuerformularen (Anlage R, Anlage Vorsorgeaufwand bzw. Hauptvordruck).

Beachten Sie bitte hierzu auch die Hinweise in den Steuerformularen und auf dem Infoblatt "eDaten" der Finanzverwaltung.

Anspruch auf Regelaltersrente

mit einem Rentenbeginn am 01.01.2010
(maschinell gemeldet für die Anlage R, Zeile 6)

Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung
(maschinell gemeldet für die Anlage R, Zeile 4)

10.000,00 EUR

im Rentenbetrag enthaltener Renten Anpassungsbetrag
(maschinell gemeldet für die Anlage R, Zeile 5)

EUR

Versicherungsnummer

Kennzeichen

Datum 18.01.2025
Seite 02

Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung können steuermindernd geltend gemacht werden. Die entsprechenden Beiträge werden von Ihrem Krankenversicherungsträger an die Finanzbehörde gemeldet.

Der vom Rentenversicherungsträger zur Rente gezahlte Zuschuss zur Krankenversicherung ist steuerrechtlich vom Krankenversicherungsbeitrag abzuziehen. Die Höhe des Zuschusses zur Krankenversicherung haben wir ebenfalls der ZfA zur Weiterleitung an die zuständige Landesfinanzverwaltung mitgeteilt.

Folgende Beträge haben wir als Zuschuss zur Krankenversicherung an die ZfA gemeldet:

Gesetzlicher Beitragszuschuss zur Krankenversicherung
von 01.2023 bis 12.2023

750 EUR

Gesamtbeitrag Zuschuss maschinell gemeldet für die Anlage Vorsorgeaufwand, Zeile 21 (freiwillig gesetzlich Krankenversicherte) bzw. Zeile 26 (privat Krankenversicherte).

Für weitere Fragen zu Einzelheiten der Besteuerung wenden Sie sich bitte an Ihr Finanzamt.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung
Bund

Het belastingvrije gedeelte

Staat in de eerste Rentebescheinigung op de eerste dag van de Ruhestand.

- Staat op Duitse belastingaanslagen (Steuerbescheid), zeker die van voor 2016 (ingang verdrag) als een aparte regel.
- Kan nog bij de pensioenverzekeraar opgevraagd worden
- Berekenen: 50% minus verschil tussen 2005 (ingang nieuwe pensioensysteem) en 1e jaar van pensionering maal 2%. Voorbeeld: in 2010 met pensioen geeft 5 (jaren na 2005) x 2% = 40%. 40% van het eerste pensioen van €10,000 geeft €4,000 Steuervrij,

Ter herinnering: de Actiegroep Doelen

1. **Verwijderen van Artikel 17: Pensioenen uit het vernieuwde Duits-Nederlandse belastingverdrag van 2012.**
2. **Buitenlands pensioen altijd belasten in het land waar het recht is opgebouwd (bronland principe). Daardoor gelden dezelfde nationale spelregels tijdens zowel de opbouw- als de uitkeringsfase. Voor de echt kleine pensioenen (onder de €500) moet er een keuze zijn waar men belast wil worden.**
3. **Ondersteunen en coördineren van individuele acties van gedupeerden tegen het Ministerie van Financien en haar belastingdienst.**

En tot slot...

Blijven we doorgaan!

Deze e-mail is verzonden aan [email]. • Als u geen nieuwsbrief meer wilt ontvangen, kunt u zich hier afmelden. • U kunt ook uw gegevens inzien en wijzigen. • Voor een goede ontvangst voegt u info@belastingbuitendlandspensioen.nl toe aan uw adresboek.