
Stop **plunderen** Duits Pensioen!

		Pensioen uit	
		Nederland	Duitsland
Woonland	Nederland		
	Duitsland		



In deze Nieuwsbrief

Actiegroep zaken

- **Uitzicht vanuit een helicopter**
 - Europese lappendeken
 - De plunderende fiscus
 - Focus Actiegroep
- **Artikel: Hoe EU recht de fiscaliteit raakt**
- **Jullie online reacties**

Wetgevende zaken

- Gedachten over het verdrag met Portugal
- Wijzigen verdrag met Duitsland

Belastingzaken

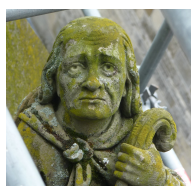
- Aangifte 2024
- Belastingverdrag met Duitsland opgezegd?

Juridische zaken

- Zitting Hoger Beroep aanslag 2020
- Malende gerechtelijke molens

Ter herinnering: de Actiegroep Doelen

En tot slot:



Actiegroep zaken

Koers Actiegroep verduidelijken

Het is al weer 8 jaar geleden dat Joop Beuting zijn misnoegen met het vernieuwde belastingverdrag kenbaar maakt met het artikel in 'de Gelderlander'.

En 5 jaar geleden werd de Actiegroep in het leven geroepen.

Tijd om eens wat afstand te nemen en terug te kijken.

We hebben te maken met niet afgestemde regelgeving in twee staten binnen de Europese Unie.

En daar de meeste landen nog altijd veel 'lipservice' verlenen aan de EU gedachte is dit een juridisch mijnenveld.

Het landschap ziet er een beetje zo uit:

		Eigenaar		
		EU	DE	NL
Regelgeving	Verdragen			
	Wetten			
	Belasting			

Een lappendeken met voorspelbare gevolgen!

Ons startpunt was 2016 toen het vernieuwde belastingverdrag met Duitsland in werking trad.

Maar daarvoor hadden bovenstaande 'eigenaren' al allerlei zaken en ieder voor zich 'geregeld'.

Op een tijdlijn gezet ziet dat er ongeveer zo uit:

					tijdlijn/periode			
EU	NL	DE	jaar	Gebeurtenissen/activiteit	tot 2005	2005-2016	2016-2040	na 2040
x			1953	EVRM Europees Verdrag Rechten Mens (Raad van Europa)				
	x	x	1959	DE-NL Belastingverdrag (oud)	1959 verdrag			
x			1993	Unieverdrag (Maastricht)				
	x		2001	Eenzijdige regeling				
		x	2005	Rentenreform (Alterseinkunftegesetz)	oud	overgang	nieuw	
x			2009	Hervormingen Unieverdrag (Lissabon)				
	x	x	2012	DE-NL Belastingverdrag (herziene)	2012 verdrag			

Één van de 'takken van sport' is het thema 'Buitenlands Pensioen'. Pensioen opbouw en Pensioen uitkering tussen de twee landen verliepen/verlopen volgens totaal verschillende sets van spelregels.

Gevolg:

De NL fiscus 'plundert' Duitse pensioen uitkeringen.

Dit gebeurd op 2 verschillende, los van elkaar staande manieren:

1) Via het vernieuwde DE-NL belastingverdrag.

(het toegevoegde nieuwe Artikel 17: Pensioenen).

Onder dit verdrag zijn er nu twee groepen in Nederland wonende pensionado's met een Duitse uitkering die plotseling belastingtechnisch verschillend behandeld worden.

Bij het in kracht treden van het vernieuwde belastingverdrag in 2016 werd dit duidelijk. De groep onder de €15.000 Duitse uitkering verloor toen de post 'elders belast' op de NL belastingaanslag en schoot in de protest modus. De eerlijkheid gebiedt te melden dat de Duitse fiscus (Finanzamt) geen belasting meer hief over die uitkering. Optisch niet erg handig gedaan.

Voor de groep boven €15.000 Duitse uitkering veranderde er helemaal niets

2) Het nogmaals belasten van het deel 'belastingvrij' van:

1. **de Duitse pensioenuitkering zelf (50% tot nu 10%)**
2. **de toelage Ziektekostenverzekering (100%)**

Deze beide delen, die in DE (wettelijk) belastingvrij zijn, worden in NL gewoon voor de tweede keer volledig belast.

In Duitsland wordt alles op één hoop gegooid en als één enkel getal elektronisch aan Nederland doorgegeven en zo door de belastingdienst gebruikt..

Ook claimt de NL belastingdienst haar 'belasting immuniteit', oftewel het recht om eigen spelregels te maken.

Dit is in strijd met het Europese Unierecht waarin beschaafde landen afspraken dat een inkomen maar één keer kan en mag worden belast.

Dit probleem bestaat al sinds Duitse pensioenpremies uit het netto inkomen werden betaald (en dus al belast waren).

In 2005 werd dit zichtbaar toen de Duitse Rentenreform van start ging met zijn Steuerfrei afbouw schema tot 2040

De nadelige effecten zijn fors.

1. Het raakt **iedereen** die een Duitse uitkering geniet,
2. het betreft **forse** bedragen en
3. het speelt al vele **tientallen** jaren.

De Actiegroep gaat zich daarom ook focussen op dit 'belastingvrij' thema.

We zullen de website hierop aanpassen.

Zoals bekend lopen er meerdere bezwaar en beroepsprocedures over dit thema tot aan de Hoge Raad.

Het voorbereidende advies van Advocaat-Generaal (A-G) Pauwels: Staatssecretaris in het ongelijk stellen.

Pauwels advies: ECLI:PHR:2023:891

Hopelijk wordt dit advies binnenkort omgezet in een formeel Arrest van de Hoge Raad. We wachten er al heel lang op

Hoe EU recht de fiscaliteit raakt.

Prof. Hans van Meerten is een uitgesproken expert op dit gebied. Ook hij stoort zich aan de houding van veel Nederlandse 'experts' dat EU recht bij uitstek geschikt is om 'lip-service' aan te verlenen, maar verder niet serieus genomen hoeft te worden.

Hij is een supporter van de Actiegroep en kijkt vanuit de achtergrond mee.

Hij maakte ons attent op een artikel van zijn hand over het bovenstaande onderwerp. We delen die informatie graag via onderstaande knop.

Artikel: Hoe EU recht de fiscaliteit raakt

Jullie online reacties

Daar zijn we heel blij mee. Aan de ene kant merken we dat het thema leeft, aan de andere kant komen er vele goede suggesties naar boven.

Er zijn twee kanalen om te reageren

- via een mail aan info@...
- Op de website onder 'reacties'

Via de mail is één op één communicatie tussen de afzender en de Actiegroep. Als gevolg daarvan is het geen publieke informatie (vertrouwelijk karakter)

Via de website heeft het voordeel dat iedereen mee kan lezen en kan reageren. Het is veel meer het delen van informatie en/of stellen van vragen.

Deze weg dient meer het algemeen nut.

Soms hevelen we mails over naar de website (meestal anoniem) maar dat is veel werk.

Hierbij dus ons verzoek om thema's van algemeen belang via de website te sturen.

Vertrouwelijke zaken kunnen altijd via de mail graag onder indicatie of het anoniem moet blijven.



Het Internationale verdragsbeleid

Eens in de zoveel tijd komt er ter informatie een dergelijk, zeer uitvoerig maar vrij oppervlakkig verhaal langs in de TK. De meest recente versie is gedateerd 19 februari 2025 onder nummer 25087-344.

Ons vielen twee passages op:

5.5.2 Europa

Portugal

Nederland kan onder het huidige belastingverdrag met Portugal beperkt heffen over in Nederland gefaciliteerd opgebouwde pensioenen. Hoewel Portugal wel een heffingsrecht heeft, blijkt Portugal dat in de praktijk slechts beperkt uit te oefenen. Nederland zet er daarom op in om een bij voorkeur volledige bronstaatheffing op pensioen af te spreken. Sinds de eerste onderhandelronde in 2019 hebben er echter geen onderhandelingen meer plaatsgevonden. Er wordt verkend of de verdragsonderhandelingen kunnen worden voortgezet.

¹⁰ Kamerstukken II 2015–16, 25 087, nr. 122.

Zo de wind waait !!

Wat onze verbazing wekt is dat het Ministerie van Financien kennelijk precies weet hoeveel belasting er door Portugal geheven wordt over uit Nederland afkomstige pensioen betalingen.

Men wil voorkomen dat ook maar iemand voordeel heeft van de Portugese desinteresse in waarschijnlijk kleine betalingen. Maar waar bemoeien ze zich eigenlijk mee?

Een 100% bronheffing in voeren is dus geen enkel probleem voor onze verdrags hoeders.

En de éézijdige regeling is nota bene ingevoerd omdat de Nederlandse fiscus niet weet hoe hoog de belastingdruk in Duitsland is.

In het verdrag met Duitsland kon dat allemaal absoluut niet. Speciaal daarvoor is aan het verdrag zelfs dat 'Artikel 17: Pensioenen' toegevoegd.

Zogenaamd vanwege de administratieve rompslomp met het Duitse Finanzamt moest zo nodig de belastingheffing voor 95% van de ontvangers van een Duits pensioen naar Nederland komen. Niks 100% bronheffing uit laten voeren (door Duitsland).

Wat wel kon:

De ministerraad heeft medio 2024 goedkeuring verleend voor de ondertekening van de wijziging van het belastingverdrag met Duitsland. Met deze wijziging zijn afspraken gemaakt over de fiscale behandeling van thuiswerkende grenswerkers, waardoor incidenteel thuiswerken makkelijker wordt. Samen met Duitsland wordt naar een geschikt moment van ondertekening gezocht. Nederland is voorstander van uitgebreidere afspraken om ook structureel thuiswerken beter te faciliteren en heeft daarover contact met Duitsland.

Wijzigen van stukjes, toch geen probleem !!



Belastingzaken

Voor alle duidelijkheid!

De Actiegroep is geen belastingadviseur!

De nieuwsbrieven niet zijn bedoeld als belastingadvies maar signaleren zaken die zich op belastingtechnisch gebied in onze Duits-Nederlandse wereld afspelen.

Voor ieders specifieke geval wordt door de Actiegroep aanbevolen professioneel advies in te winnen ten aanzien van de gevolgen van onze discussies voor de eigen situatie.

Een en ander mede ter voorkoming dat onjuiste aangiften worden gedaan.

Aangifte 2024

Het jaarlijkse ritueel. De voortgang.

In de aangifte de vooraf ingevulde bedragen van de Duitse pensioenuitkeringen echter als volgt gewijzigd:

- Belastingvrije deel van het pensioen in mindering gebracht

Er kwam snel een voorlopige aanslag op deze basis. Helemaal prima!

Daarna online ook nog de

- Toelage Ziektekosten in mindering gebracht

En weer kwam er een bijgewerkte voorlopige aanslag op deze basis. Ook weer helemaal prima!

Wel met de opmerking dat het hier een voorlopige aanslag betrof die nog gecontroleerd kan worden. We gaan het zien.

Heeft de BD het Duitse belastingverdrag opgezegd?

Het lijkt een storende fout.

Als ik mijn (voorlopige) aanslagen van 2023 en 2024 naast elkaar leg is de lay-out veranderd.

In beide jaren zat ik net boven de grens van € 15.000 en was ik

dus ook in Duitsland belastingplichtig.
Die verdwenen regel moet juist voorkomen dat er toch dubbel belast wordt!

IB 2023	
Inkomstenbelasting box 1	
Belastbaar inkomen uit werk en woning € [redacted]	
1e schijf 9,280% van € 38.703	€
2e schijf 36,930% van € [redacted]	bij €
<u>Aftrek elders belast inkomen</u>	<u>af €</u>
Inkomstenbelasting box 1	€

IB 2024	
Inkomstenbelasting box 1	
Belastbaar inkomen uit werk en woning € [redacted]	
Eerste schijf 9,320% van € 40.021	€
<u>Tweede schijf 36,970% van € [redacted]</u>	<u>bij €</u>
Inkomstenbelasting box 1	€

Ik heb al bezwaar aangetekend bij de BD.
Ook is er een melding gedaan bij de Vaste Commissie Financien met het verzoek de staatssecretaris eens te confronteren met de professionaliteit van zijn club.

Het lijkt er op dat de BD haar ICT heeft gewijzigd en daarna niet afdoende heeft getest of het allemaal wel werkt.

**Advies aan iedereen boven de €15.000 Duitse uitkeringen:
controleer dit zelf of laat dit controleren in de voorlopige aanslag .**



Juridische zaken

Hoger Beroep aanslag 2020

Eindelijk.

Aanwezig: de belastingdienst, mijn advocate en ik en de drie Raadsheren.

De pleitnota was vooraf aan de partijen toegestuurd.

In de daaropvolgende discussie/behandeling herhaalde de belastingdienst weer dat ik moest bewijzen dat de belastingvrije rechten in Duitsland echt waren opgebouwd (brengplicht).

Dit had in de rechtbank Breda gewerkt.

Het Hof ging hier niet in mee en verzocht de belastingdienst te bewijzen dat het recht **niet** was opgebouwd.

Wij hadden nl de officiële 'Rentenbescheiniging' van het moment van gepensioneerd worden ingediend. Daaruit blijkt onomstotelijk hoeveel premie er is betaald uit netto inkomen (= belast).

Gesputter van de belastingdienst. De verjaringstermijnen voor het bewaren van dit soort bewijsstukken is al lang verstreken.

Het boven de markt hangende oordeel van de Hoge Raad (het bovenstaande Pauwels advies) kwam meermaals ter sprake.
Ook wilde één raadsheer precies weten hoe het dan wel zat met

die belastingvrij berekening uit Duitsland. Dat hebben we tot tevredenheid kunnen toelichten.

Zoals verwacht wordt de uitspraak opgeschort tot na de uitspraak van de Hoge Raad.

De malende gerechtelijke molens.

Dit thema is in eerdere nieuwsbrieven al besproken.

De voortrekker in dit gebeuren is de ons onbekende persoon N.N. die in 2019 bezwaar maakte tegen zijn aanslag IB over 2018. Deze persoon staat voor de Hoge Raad en wacht dus vandaag al 290 weken (**5,5 jaar**) op een uitspraak.

Uw editor staat nog niet voor de Hoge Raad maar wacht al 211 weken (**4 jaar**) op helderheid over zijn bezwaar tegen de aanslag IB over 2020.

Volgens het CBS ligt de gemiddelde levensverwachting na pensionering (65 jaar) bij ongeveer 15 jaar. Dus veel tijd hebben we niet!

Intussen gaat het gerucht dat de uitspraak van de Hoge Raad weer verder naar achteren schuift (dit najaar).

Ter herinnering: de Actiegroep doelen

A. Belastingheffing in Nederland alleen over 'netto' uitkeringen uit Duitsland. Dus zonder:

- **belastingvrij deel pensioen (Steuerfrei)**
- **de toelage ziektekostenverzekeraar (Zuschuss Krankenversicherung).**

B. Verwijderen van Artikel 17: Pensioenen uit het vernieuwde Duits-Nederlandse belastingverdrag van 2012.

C. 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 van een pensioen.

Voor de echt kleine pensioenen (onder de €500) moet er een keuzemogelijkheid aangeboden worden waar men belast wil worden.

D. Ondersteunen en coördineren van individuele acties van gedupeerden tegen het Ministerie van Financien en haar belastingdienst.

En tot slot...

Wensen we iedereen een fijne zomer!

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@belastingbuitenlandspensioen.nl toe aan uw adresboek.

