

# Aangifte inkomsten- en vermogensbelasting

Spanje | 2022 inzake 2021

## Geachte relatie

In dit document tref je algemene 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. Tarieven
5. Aandachtspunten

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
Mallorca	Vincent Werner	vincent.werner@euroeconomics.com
Marbella	Barbara Ingenbleek	barbara.ingenbleek@euroeconomics.com

Voor een zorgvuldige afhandeling ontvangen wij de gegevens graag **uiterlijk 2 mei**.

Let op: Spanje kent geen uitstel en legt direct boetes op bij te late indiening. Voorkom tijdnood 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 18 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,

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

Euro Economics Group | Alicante Barcelona Girona Madrid Mallorca Marbella  
Adres kantoor Barcelona: Rambla de Catalunya 25, 08007 Barcelona  
Centraal: +34 93 215 12 23 | tax@euroeconomics.com | EuroEconomics.com

# 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 brutoloon 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 brutoinkomen minder dan 14.000 euro was.

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

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 Spaanse aangifte(n) (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.
3. Spaans certificaat van de vastgestelde graad van arbeidsongeschiktheid.

**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 Spanje en het buitenland.
2. Verhuur: huurinkomsten (ook van vastgoed in het buitenland) en de gemaakte kosten. Svp bestemming aangeven (vast, tijdelijk) en NIF/NIE/DNI van de huurder. Wij informeren je nader op verzoek.
3. Hypotheek: een jaaroverzicht van je bank met aflossings- en rentegegevens.
4. Koop/verkoop/schenking: informatie over prijzen en gemaakte kosten.
5. Huurwoning: huurcontract in Spanje (soms huuraftrek mogelijk, wij bestuderen dit), kadastrale gegevens van de woning en NIF/NIE/DNI van de verhuurder.

**D. Sparen, beleggingen, verzekeringen 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 2016/2341/EU (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 giften.
5. Opgave van eventuele overheidsuitkeringen voor moederschap.

## 2. Aangifte vermogensbelasting Spanje

**Residenten dienen het vermogen in Spanje en in andere landen op te geven.  
Niet-residenten alleen het vastgoed 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 **brutovermogen 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 (brutovermogen) 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 Spaanse 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 verzekeringen

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. **Afkoopwaarde van verzekeringen** 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 (geldig) **identiteitsbewijs**, die van je partner en kinderen. Van ieder ouder dan 14 jaar een kopie van een **residentiebewijs** met NIE-nummer (het groene residentiekaartje (voor- en achterkant) 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 fiscaal partnerschap is een gezamenlijke aangifte (nog) niet mogelijk.

### D. Spaanse 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 huidige Spaanse bankrekening** waarvan je je belasting wilt betalen of op welke je een eventuele teruggave gestort wilt hebben.

## 4. 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 van jouw kant voor **extra studies**. Eventuele externe kosten (koerier, kadaster, officiële vertalingen) worden doorberekend.

Onderstaande tarieven zijn exclusief BTW.

### **Administratie en kantoorkosten** **(75 euro)**

- Opname in het eerste jaar van je gegevens in ons bestand.  
[N.v.t. als je al klant bent, zie ook hieronder bij 'vanaf jaar 2']
- Opening dossier, correspondentie, administratie.
- Inventarisatie persoonlijke gegevens/gezinsinformatie.
- Kantoorkosten.
- Vanaf jaar 2: jaarlijkse controle en bevestiging als deze aangiften het voorgaande jaar ook door EuroEconomics verzorgd zijn: **35 euro**

### **Aangifte inkomstenbelasting**

#### 1. **Pensioen- of nulaangifte** **165 euro**

- Indien je in Spanje, België of Nederland uitsluitend pensioen hebt.
- Indien het pensioen op basis van een verdrag in Spanje is vrijgesteld.  
[NB: Voor gepensioneerden hanteren wij geen administratie en kantoorkosten.]
- Indien het volledige buitenlandse loon in Spanje volledig is vrijgesteld.
- Dit minimumtarief is tevens van toepassing voor het controleren van de voorstellen ('borradores') die de Spaanse belastingdienst toestuurt.

#### 2. **Basisaangifte** **185 euro**

- **Indien je in Spanje, België of Nederland uitsluitend loon en/of rente hebt.**
- Tevens van toepassing indien verkoop of verhuur van Nederlandse onroerende goederen, die op basis van het verdrag in Spanje zijn vrijgesteld.
- Tarief alleen van toepassing indien duidelijke overzichten worden aangeleverd of als deze al in ons bezit zijn.
- Niet van toepassing indien er een beleggingsportefeuille is.

#### 3. **Uitgebreide aangifte** **365 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.
- Indien je tot drie onroerende goederen hebt die je verhuurt.
- Tarief alleen van toepassing indien duidelijke overzichten worden aangeleverd of indien deze al in ons bezit zijn.

4. **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** **245 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** **495 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.

### Aanvullende werkzaamheden

**65 euro**

- Bij betaling via bankfiliaal (**NRC**) Euro Economics of aanvraag **uitstel en/of spreidingsplan** bij Spaanse belastingdienst.
- Indien de documenten **niet aangeleverd** worden in het **Nederlands, Engels of Spaans.**
- Ook van toepassing indien de bedragen **niet in euro's** worden verstrekt.

**180 euro/uur**

- Indien bijkomende **registratieformaliteiten** bij de Spaanse belastingdienst noodzakelijk zijn om de aangifte in te dienen.
- Ook van toepassing indien andere bijzondere en hiervoor niet genoemde procedures aan de orde zijn.

## 5. 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 2 mei

**Wij dienen je informatie in ons bezit te hebben vóór maandag 2 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. In juni sturen we je de conceptaangifte

Vanwege andere belastingaangiften in maart, beginnen wij conform onze planning in april met het verwerken en controleren van je informatie. In mei stellen we je conceptaangifte op. **Na controle wordt de conceptaangifte je dan in juni toegestuurd.** Wij dienen je aangifte tussen 15 en 30 juni 2022 in.

### 4. Verantwoordelijkheid juistheid gegevens

Wij stellen de aangiften op 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 ons niet of onjuist wordt aangeleverd). Wij kunnen daarom geen aansprakelijkheid aanvaarden voor onverhoopte problemen door onjuiste, onduidelijke en onvolledige aanlevering van gegevens. Wij dienen ook bewijs te ontvangen van de betaling van de eventuele verrekenbare buitenlandse belasting.

### 5. 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 onroerendezaakbelasting 'IBI'). Je bent zelf verantwoordelijk voor eventuele andere (lokale) belastingaangiften tenzij hierover aparte afspraken zijn gemaakt met Euro Economics.

### 6. 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.**

7. **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 ten laatste op 30 juni voldoende saldo op je bankrekening dient te staan.**

8. **Algemene voorwaarden**

Op onze werkzaamheden zijn algemene voorwaarden van toepassing met o.a. betaaltermijnen (21 dagen) en aansprakelijkheidslimieten (het bedrag van onze verzekering).

**Er kan in het Nederlands gecorrespondeerd worden**

**Wij zijn je graag van dienst**

Zie voor meer informatie over belastingen in Spanje ook

**[BelastingenSpanje.nl](http://BelastingenSpanje.nl) - [BelastingenSpanje.be](http://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**

Príncipe de Vergara 73  
28006 Madrid  
0034 91 521 73 48  
madrid@  
euroeconomics.com

**Euro Economics  
Mallorca**

San Miguel 46  
07002 Palma de Mallorca  
0034 97 122 79 59  
mallorca@  
euroeconomics.com

**Euro Economics  
Marbella**

Jacinto Benavente 23  
29601 Marbella  
0034 95 285 93 80  
marbella@  
euroeconomics.com