

Publicatiedatum:
16-07-2015
Geldigheidsperiode:
Kennisgroep:
IBR IB-niet winst/LB
Categorie:
Verdragen
Rubriek:
pensioen lijfrente
Subrubriek:
Niet van toepassing

Verdrag met Thailand en stamrechtuitkeringen

Vraag:

Bep1 woonde en werkte in NL. Ontvangt op enig moment een ontslagvergoeding die in een stamrecht BV wordt ondergebracht. Bep1 woont inmiddels in Thailand en wil van zijn stamrechtuitkeringen gaan genieten.

Vragen

- 1) aan welk land is het heffingsrecht toegewezen over regelmatige uitkeringen uit het stamrecht?
- 2) bep1 wil evt gebruik maken van afkoopmogelijkheid. Indien afkoop in welk land is afkoopsom belast? Tot slot nog een 3e vraag die mi onder fiscale grensverkenning valt - als de afkoopsom in NL is belast en termijnen in Thailand wordt gevraagd of twee termijnen volstaat om als pu aangemerkt te worden in de zin van art 18 lid 2 verdrag Thailand. Omdat het begrip pu in het verdrag niet nader is gedefinieerd vallen we terug op nat wet > mi dient deze vraag dan aan een andere KG voorgelegd te worden (zo ja welke?).

Antwoord:

In die situatie is onze benadering dat Nederland voor periodieke uitkeringen geen heffingsrecht heeft op grond van art. 18, lid 2 Verdrag met Thailand. De uitkeringen komen dan niet rechtstreeks ten laste van de winst van de onderneming die het stamrecht heeft toegezegd. We passen het tweede lid alleen toe als het pensioen is opgebouwd bij een eigen BV en als het gaat om een lijfrente als de verzekeringsmaatschappij de uitkeringen uitkeert en de premie is rechtstreeks gestort bij die verzekeraar, zoals bijv. het geval is bij lijfrentepremies, die als uitgaven voor inkomensvoorzieningen aftrekbaar zijn. Bij stamrechten is dat niet zo rechtstreeks het geval. Een subtiel verschil, maar dat brengt de tekst van het verdrag met zich mee. (Uiteraard proberen we te bereiken dat dit soort bepalingen zo niet meer in verdragen geformuleerd worden, maar dit is nog een oud verdrag.)

Gezien de lijfrentedefinitie valt een afkoopsom niet onder art. 18 van het verdrag. Omdat in het belastingverdrag ook geen restartikel is opgenomen betekent dat dat de nationale wet van toepassing is en dat leidt tot heffingsrecht voor Nederland.

De derde vraag is dan wanneer nog sprake is van een reeks uitkeringen die aan de lijfrentedefinitie van het derde lid van art. 18 Verdrag Thailand voldoet. Dan moet sprake zijn van termijnen die periodiek betaalbaar zijn gesteld op vaste tijdstippen. Voor de nationale wet hebben we jurisprudentie die aangeeft wanneer sprake is van periodeke uitkeringen. Die moet je o.i. hier ook toepassen. Dat betekent dat er minimaal twee termijnen moeten zijn en dat die termijnen een periode uit elkaar moeten liggen waarin is voldaan aan het 1%-sterftেকanscriterium. Je moet dan even een pensioendeskundige op je kantoor vragen welke termijn dat is. Dit is afhankelijk van de leeftijd. Maar die termijn kan bij een 63-jarige al één jaar (of korter) zijn. Dus als dan de eerste termijn op datum x uitbetaald wordt en de tweede termijn een jaar later, dan voldoe je aan het sterftেকanscriterium. De termijnen moeten wel gelijke bedragen zijn (vaste som).