

Spaanse Solidariteitsbelasting



Een overzicht van wat het is, wanneer het is ingevoerd, op wie het van toepassing is en de gevolgen ervan

Wat en wanneer?

In het laatste kwartaal van 2022 heeft de Spaanse federale regering voor een overgangperiode van twee jaar de zogenaamde solidariteitsbelasting ingevoerd, **die in wezen de Spaanse "vermogensbelasting" 'spiegelt'** en tot doel heeft de feitelijke belastingimpact in alle Spaanse regio's te harmoniseren.

De solidariteitsbelasting is goedgekeurd op het niveau van de staat en er zullen geen regionale belastingkredieten of -vrijstellingen van toepassing zijn in tegenstelling tot de vermogensbelasting, waar de regio's een aanzienlijke wettelijke speelruimte hebben om deze laatste in te stellen ten aanzien van individuele belastingplichtigen die hun gebruikelijke woonplaats in hun eigen regio hebben.

- Bijgevolg kunnen inwoners van Madrid of Andalusië zwaar worden getroffen door de nieuwe belasting, aangezien deze regio's de toepassing van de vermogensbelasting voor hun eigen inwoners in de praktijk volledig hebben vrijgesteld
- Voor inwoners van andere regio's waar reeds effectief vermogensbelasting is betaald, kan het negatieve effect beperkter zijn, aangezien de nieuwe belastingmaatregel het mogelijk maakt eventuele op regionaal niveau effectief betaalde vermogensbelasting in mindering te brengen op de verschuldigde belasting

Voor wie?

De belasting is van toepassing op Spaanse belastingplichtige ingezetenen wiens belastinggrondslag meer dan 3 miljoen euro bedraagt, met een marginale belasting van 3,5% voor bedragen van meer dan 10,695 miljoen euro:

Belastinggrondslag	Belastingtarief
3 mln EUR tot 5,347 mln EUR	1,7%
5,347 mln EUR tot 10,695 mln EUR	2,1%
Boven 10,695 mln EUR	3,5%

Voorbeeld

Context:

- woonplaats in Andalusië
- een nettovermogen van 5 miljoen euro (d.w.z. de belastinggrondslag voor de solidariteitsbelasting)
- een jaarlijks (belastbaar) inkomen van 350.000 euro*

De regio Andalusië past een belastingvrijstelling toe op de verschuldigde vermogensbelasting

* *Wij gaan uit van een rendement van 7% op het nettovermogen van 5 miljoen euro dat de belastingplichtige als belastbaar passief inkomen genereert, d.w.z. 350.000 euro*

**Solidariteitsbelasting in
dit voorbeeld = 34.000 euro**
**(NB: de gezamenlijke limietregeling
geldt nog steeds voor de nieuwe
belasting)**

Zonder contract

- 85.880 euro aan inkomstenbelasting
- 34.000 euro aan solidariteitsbelasting
- De wettelijk vastgestelde bovengrens (regel van 60%) bedraagt 60% van 350.000 eur, zijnde 210.000 euro, dus er is geen vermindering op de solidariteitsbelasting mogelijk.

**De inkomsten-
+ solidariteitsbelasting
= EUR 119.880**

De inkomstenbelasting beïnvloedt de prestaties van de financiële portefeuille (als geheel) negatief, aangezien het netto positief te investeren rendement in de portefeuille nu eenmaal altijd een gedeeltelijk en onvermijdelijk verlies lijdt omwille van de jaarlijkse belastingimpact

Met contract

- 0 in euro inkomstenbelasting (jaarlijks belastinguitstel)
- 34.000 euro solidariteitsbelasting.
- De wettelijk vastgestelde bovengrens (60%-regel) is 60% van 0 euro, omdat er geen belastbaar inkomen zou worden gegenereerd*

De solidariteitsbelasting kan tot 80% worden verminderd zoals bepaald in de wet + het belastingvoordeel dat voor de inkomstenbelasting wordt verleend door het belastinguitstel van de polis

Als er geen geld wordt opgenomen, is de verschuldigde inkomstenbelasting nihil (d.w.z. belastinguitstel) voor alle inkomsten die onder de polis zijn opgebouwd.

De verschuldigde solidariteitsbelasting van 34 000 euro kan worden verminderd tot 6 800 euro in een scenario waarin de belastingplichtige geen belastbaar inkomen verwerft.

* tenzij er geen geld wordt opgenomen

Besluit

Het afsluiten van een levensverzekering kan veel cliënten helpen die nadelige gevolgen zullen ondervinden van de invoering van de solidariteitsheffing, vooral in die regio's waar de regionale vermogensbelasting voordien geen praktische gevolgen had

De inhoud van deze promotionele brochure is uitsluitend bedoeld als algemene informatie over de producten en/of diensten die worden aangeboden door de levensverzekeringsmaatschappij The OneLife Company S.A. (OneLife). Het is geen aanbod of verzoek voor de aankoop van een levensverzekeringproduct. OneLife garandeert of waarborgt niet dat de informatie in deze brochure volledig, nauwkeurig of actueel is op het moment van verspreiding. Evenmin is deze informatie bedoeld als enige vorm van juridisch, fiscaal of beleggingsadvies en daarom mag de informatie in dit document of ieder ander precontractueel document enkel worden gebruikt in combinatie met gepast professioneel advies afkomstig van een gekwalificeerde, onafhankelijke en adequate professionele bron.



[linkedin.com/company/the-onelife-company](https://www.linkedin.com/company/the-onelife-company)



<https://vimeo.com/the1lifeco>

ESSENTIAL WEALTH

(+352) 45 67 301
info@onelife.com
onelife.com

The OneLife Company S.A.
38 Parc d'Activités de Capellen-BP 110-L-8303 Capellen-Luxembourg
RCS Luxembourg B34.402



■ GROUPE APICIL