

# De Beckham-wet in Spanje



## Belastingregeling voor impats

*Een overzicht van wat het is, op wie het van toepassing is, hoe het is ontstaan en waarom het het beste samengaat met een Luxemburgse levensverzekering*

### Wat is het en voor wie geldt het?

De Spaanse belastingregeling voor impats (ook bekend als de Beckham-wet) biedt een gunstige fiscale behandeling aan niet-ingezetenen die om beroepsredenen naar Spanje verhuizen.

### Hoe werkt deze belastingregeling en waarom is zij voordelig?

De personen die van een dergelijke belastingregeling profiteren, kunnen in het jaar waarin zij naar Spanje verhuizen en in de daaropvolgende vijf jaar belasting blijven betalen als een (geacht) niet-belastingplichtige inwoner van Spanje, en zijn derhalve onderworpen aan verlaagde inkomstenbelastingtarieven (in vergelijking met gewone belastingplichtigen) op inkomsten uit binnenlandse bronnen.

### Recente uitbreiding van de belastingregeling voor impats: wat is er nieuw?

De Spaanse regering heeft een nieuwe wet aangenomen ter bevordering van het klimaat voor opstartende bedrijven (ook bekend als de "Start-up"-wet), die verbeteringen omvat van de belastingregeling voor impatriates om een groter aantal hooggeschoolde werknemers naar Spanje aan te trekken.

#### In aanmerking komende personen

De bepalingen van de "Beckham-regeling" worden uitgebreid tot de volgende personen:

- Telewerkende of "remote" werknemers die hun diensten online verlenen en geen Spaanse werkgever hebben of door hun niet-ingezeten werkgever aan een Spaanse entiteit worden toegewezen
- Bestuurders van vennootschappen, ongeacht hun aandeel in het aandelenkapitaal van de entiteit, zolang die entiteit niet als passieve houdstermaatschappij kan worden aangemerkt. In het geval van een passieve holding moet de bestuurder een belang van minder dan 5% in het aandelenkapitaal hebben om in aanmerking te komen voor de belastingregeling voor expats
- Professionals die innovatieve startende activiteiten in Spanje ontwikkelen
- Hoogopgeleide professionals die een bedrijfsactiviteit ontwikkelen die diensten verleent aan startende entiteiten of R&D-activiteiten

De bijgewerkte regeling biedt de mogelijkheid om binnen de belastingregeling voor impats de volgende personen op te nemen:

- de echtgenoot/echtgenote;
- kinderen jonger dan 5 jaar
- gehandicapte kinderen van de in aanmerking komende expat

**Voorwaarde: ze verhuizen met de belastingplichtige tijdens het eerste jaar van verblijf**

#### Toepasselijke periode

De eis van niet-Spaans verblijf die aan binnenkomende impatriates wordt gesteld om het zogenaamde Beckham-regime toe te kennen, is verlaagd van 10 naar 5 jaar

## Hoe zit het met de solidariteitsbelasting?

Het Spaanse directoraat-generaal voor belastingen heeft in een bindende uitspraak bevestigd dat de belastingplichtigen die onder het zogenaamde Beckham-regime vallen, in het kader van de nieuwe Spaanse solidariteitsbelasting volgens de regels van niet-belastingplichtige ingezetenen zullen betalen (vergelijkbaar met de toepasselijke vermogensbelastingregeling) en dat buitenlandse activa dus niet in de belastinggrondslag van de solidariteitsbelasting zullen worden opgenomen.

## Hoe kunnen we het beste het einde van het "Beckham-regime" anticiperen?

De Luxemburgse unit-linked levensverzekering dient als een uitstekend instrument voor belastingplanning bij het verstrijken van de toepassing van het Beckham-regime en met name voor inkomsten die wegens hun "buitenlandse aard" onder dat regime volledig waren vrijgesteld.

Indien de belastingplichtige bijvoorbeeld een portefeuille had bij een Zwitserse of Luxemburgse bank en er rente, dividend of winst werd gerealiseerd op buitenlandse financiële activa, hoefde in Spanje geen belasting te worden betaald. Na afloop van de regeling zouden alle inkomsten echter moeten worden opgenomen in de belastinggrondslag voor spaarinkomsten van de genoemde cliënt.

Door in te tekenen op een unit-linked levensverzekeringscontract vóór het verstrijken van de regeling, zouden alle meerwaarden die bij de inbreng in natura van de portefeuille worden gerealiseerd, kunnen worden vrijgesteld (met de bijbehorende waardeinstijging van de financiële activa) en zouden alle winsten die na de intekening in het kader van het contract worden gerealiseerd, kunnen worden gecumuleerd onder een belastinguitstelinstrument en niet leiden tot een doorlopende en jaarlijkse belastingheffing voor de verzekeringnemer.

## Voordelen van een Luxemburgse levensverzekering bij de start of tijdens het "Beckham regime"?

Ook voor cliënten die onder het Spaanse Beckham-regime vallen, blijft een unit-linked levensverzekering een uitstekende optie:

- Geen betaling van inkomstenbelasting in geval van gedeeltelijke of volledige afkoop aangezien de gegenereerde inkomsten een buitenlandse bron hebben
- Bescherming van activa: Luxemburgse "Veiligheidsdriehoek"
- Onbeslagbaarheid: volledige bescherming tegen vorderingen van schuldeisers
- Vermogens- en successieplanning
- Meeneembaarheid van het contract bij verhuizing naar een ander rechtsgebied
- Belegging (via het contract) in niet-beursgenoteerde financiële activa of fondsen die niet beschikbaar zijn voor individuele beleggers
- Vertrouwelijkheid (in tegenstelling tot bedrijven die een BO-register hebben)

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 levensverzekeringsproduct. 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