



HET PORTUGEESE BELASTINGREGIME VOOR BUITENLANDSE INWONERS

Het statuut voor buitenlandse inwoners uitgelegd

Waarom Portugal?

Portugal wordt steeds populairder bij expats wereldwijd die op zoek zijn naar een rustiger leven, een warmer klimaat of een veilig toevluchtsoord na de brexit. Het NHR-statuuut voor buitenlandse inwoners (NHR staat voor 'non-habitual resident') kan financieel voordelig zijn voor een klant dankzij het gunstige fiscale regime.

Een gunstig belastingstelsel

Speciaal belastingstelsel voor niet-ingezetenen in Portugal

- **20% forfaitaire belasting** op inkomsten uit hooggekwalificeerde activiteiten die in Portugal worden verricht*
- **10% forfaitaire belasting** op buitenlandse pensioeninkomsten
- **Vrijstelling van inkomstenbelasting** op buitenlandse inkomsten (onder bepaalde voorwaarden):
 - Dividenden
 - Royalty's
 - Interesten
 - Kapitaalwinsten

Niet-ingezetenen in Portugal profiteren, zoals elke Portugese belastingbewoner, van de volgende voordelen:

- **Volledige belastingvrijstelling** voor schenkingen/erfenissen tussen echtgenoten, nakomelingen of voorouders (10% forfaitair belastingtarief voor anderen)
- **Geen vermogensbelasting** en vrije overboeking van fondsen in Portugal of in het buitenland

Verblijfsregels

Specifieke regels om in aanmerking te komen als 'non-habitual resident'

- **Zich in een bepaald jaar als fiscaal inwoner van Portugal laten registreren**
EN in de voorafgaande vijf jaar er geen fiscaal inwoner geweest zijn
- **Meer dan 183 dagen in Portugal doorbrengen in elke periode van 12 maanden die** begint of eindigt in het desbetreffende aanslagjaar... **OF** Minder dan 183 dagen in Portugal verblijven en een woonplaats behouden die erop wijst dat men zijn gebruikelijke verblijfplaats in Portugal heeft

Een persoon kan gedurende een periode van tien jaar van deze regeling gebruik maken

* Lijst gepubliceerd door de Portugese autoriteiten

Luxemburgse levensverzekering

Voordelen van een levensverzekering voor inwoners van Portugal onder het NHR-stelsel

Belastingen

Niet alle inkomsten zijn vrijgesteld onder het Portugese NHR-stelsel (bijvoorbeeld vermogenswinsten of uitkeringen van fiduciaire structuren). In die zin kan een levensverzekering in de volgende scenario's nuttig zijn:

- Volledig uitstel van belasting voor klanten met portefeuilles die aanzienlijke meerwaarden genereren door 'hoge rotatie' (kopen-verkopen)
- Alternatief voor klanten die inkomsten ontvangen uit structuren of fondsen die gevestigd zijn in rechtsgebieden die op de zwarte lijst staan - daarvoor kan de belasting tot 35% bedragen

Bescherming, compliance en flexibiliteit

- De vermogensbescherming ('Veiligheidsdriehoek') en de beleggingsflexibiliteit van Luxemburg, een Europees toptand voor financiële zaken
- Volledige naleving van het Portugese fiscale en juridische kader in vergelijking met fiduciaire en offshore structuren
- Vereenvoudigde internationale successieprocedures in verband met meerdere rechtsgebieden
- Vereenvoudigde rapportering
- Meeneembaar/Overdraagbaarheid van de oplossing naar andere rechtsgebieden (onder bepaalde voorwaarden)
- Mogelijkheid om begunstigden aan te duiden of het contractde polis als onderpand te gebruiken

Meer weten



NHR Status E-book



Fiscale infofiche Portugal



De oplossing van OneLife Wealth voor Portugal oplossing



Luxemburg bescherming van verzekeringnemers

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.

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