



# Nederbelgen en Nederduiters: aftrek hypotheekrente vereenvoudigd

27 juni 2011

**Rechtbank Breda heeft een gunstige uitspraak gedaan voor veel belastingplichtigen die in Nederland werken en in het buitenland wonen. Deze belastingbetalers kunnen de hypotheekrente op hun eigen woning in het buitenland – meestal is dat in België of Duitsland – in aftrek brengen op hun belastbare inkomen in Nederland. Voorwaarde is dan wel dat zij er voor kiezen om als binnenlandse belastingplichtige te worden aangemerkt. Rechtbank Breda heeft recent beslist dat het opteren voor binnenlandse belastingplicht niet nodig is als de niet-ingezetene – de Nederbelg of Nederduitser – zijn belastbare inkomen voor 90% of meer in Nederland verdient. Als de keuze voor binnenlandse belastingplicht achterwege kan blijven, is de 'claw-back-regeling' niet langer van toepassing. De Nederbelg of Nederduitser loopt dan niet langer het risico dat hij het fiscale voordeel van de renteaftrek in Nederland weer moet inleveren als hij niet langer kiest voor een behandeling als binnenlandse belastingplichtige.**

Ellen Janssen woonde in België en werkte in Nederland in loondienst. Janssen bracht in haar aangifte Inkomstenbelasting 2004 de hypotheekrente op haar eigen woning in België in aftrek. De inspecteur weigerde die aftrek, omdat Janssen bij die aangifte niet gekozen had voor een behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Janssen verzette zich tegen die correctie; een procedure volgde.

Rechtbank Breda stelde vast dat Janssen haar belastbare inkomen voor meer dan 90% in Nederland verdiende. Zij voldeed daardoor aan de zogenaamde Schumacker-norm (als bedoeld in het arrest van het Europese Hof van Justitie van februari 1995). Op grond daarvan mocht Janssen als niet-inwoner van Nederland fiscaal niet slechter behandeld worden dan een belastingplichtige die wél in Nederland woont.

Anders gezegd: als een in Nederland wonende belastingplichtige de eigenwoningrente in aftrek kon brengen, moest Nederland dat ook toestaan aan een inwoner van een EU-lidstaat die in dezelfde omstandigheden verkeert.

De inspecteur stelde dat Nederland aan die verplichting voldoet door buitenlandse belastingplichtigen (uit een andere EU-lidstaat) de mogelijkheid te geven om te kiezen voor een behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

De rechtbank wees dat standpunt af. Het keuzerecht is geen "adequaat en proportioneel middel" om een verschil in behandeling te neutraliseren. Kiezen voor een behandeling als binnenlands belastingplichtige heeft tot gevolg dat de 'claw back-regeling' van toepassing wordt. Krachtens die regeling moet de buitenlandse belastingplichtige de fiscale voordelen van de renteaftrek in



Nederland (over de voorgaande acht jaren) weer terugbetalen als hij in enig jaar er niet voor kiest om als binnenlands belastingplichtige te worden aangemerkt. Nederland dwingt de niet-ingezetene dan ook niet alleen om te kiezen voor binnenlandse belastingplicht, maar ook om die keuze jaar in jaar uit voort te zetten, dit op straffe van veelal aanzienlijke kosten. De Rechtbank vond dat onaanvaardbaar: Janssen kon de rente in aftrek brengen op haar Nederlandse belastbare inkomen zonder te kiezen voor een behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

### **Commentaar**

*Deze uitspraak is een opsteker voor Nederbelgen en Nederduitsers: zij kunnen de rente op hun eigen woning in België of Duitsland in aftrek blijven brengen op hun in Nederland belastbare inkomen, zonder het risico te lopen dat zij dat fiscale voordeel weer terug moeten betalen als zij in de toekomst niet meer voor binnenlandse (Nederlandse) belastingplicht kiezen.*

*Goede kans dat deze uitspraak in hoger beroep en cassatie in stand zal blijven. Zie ook *BelastingBelangen* april 2010: [Buitenlandse ondernemer krijgt binnenlandse zelfstandigenaftrek](#), waar de Hoge Raad een soortgelijke uitspraak heeft gedaan. In het commentaar onder die uitspraak leest u dat wij toen al 'weinig tot geen nut meer' zagen voor de keuzeregeling. Rechtbank Breda negeert die regeling nu voor alle buitenlandse belastingplichtigen die 90% of meer van hun inkomen in Nederland verwerven.*