

Welke problemen ondervinden Nederlandse burgers door de Amerikaanse belastingplicht?

**Onderzoekresultaten van enquête onder Nederlandse
burgers die tevens belastingplichtig zijn in Amerika**

Ten bate van overleg Tweede Kamer op 1 juni 2016

-Citaten uit inzendingen enquête -

“Ik heb de eerste 18 maanden van mijn leven in Amerika gewoond en woon al 60 jaar in Nederland. Het voelt heel onrechtvaardig dat ik verplicht word belasting te betalen in Amerika. De Nederlandse overheid helpt mij niet in deze situatie.”

“Ik begrijp dat er iets gedaan moest worden om zwart spaarders op te sporen, maar dit treft de verkeerde groep.”

“Daar gaat mijn pensioen, dubbel belast! Ik voel me door de Nederlandse overheid verraden en in de steek gelaten.”

“De dreiging van een Amerikaanse aanslag op de onderneming en bezittingen van mijn (Nederlandse) man, ondanks dat hij nooit in Amerika heeft gewoond, zet mijn relatie en die met de familie onder druk.”

“Vooral door de Nederlandse overheid voel ik mij in de steek gelaten. Zij hebben toegelaten dat de VS mijn bankgegevens kan inzien maar doen vervolgens niets om deze Nederlanders te helpen.”

Inhoudsopgave

Achtergrond.....	pagina 4
Samenvatting onderzoeksresultaten.....	pagina 5
Korte uitleg Amerikaans systeem.....	pagina 6
Citaten uit enquête.....	pagina 7

Bijlagen

Cijfers uit enquête.....	bijlage A
Alle ingezonden brieven.....	bijlage B

Achtergrond

Amerika is met Eritrea het enige land ter wereld dat haar burgers wereldwijd taxeert. De Nederlandse regering heeft in 2013 een overeenkomst met Amerika getekend (F.A.T.C.A.) die alle financiële instellingen verplicht om gegevens van alle Nederlands-Amerikaanse rekeninghouders over te dragen. Dit in het kader om zwartsparenders te vinden.

Aansluiting wetgeving op fiscale realiteit

De overeenkomst beïnvloedt echter ook Nederlandse burgers die nooit gewerkt of gewoond hebben in Amerika. Bijvoorbeeld personen geboren in Amerika, die als baby terug verhuisd zijn naar Nederland. Of mensen geboren in Nederland met één Amerikaanse ouder. Ook al deze Nederlandse burgers worden plotseling geconfronteerd met een Amerikaanse belastingplicht, bovenop hun Nederlandse belastingplicht.

Er zijn in Nederland circa veertigduizend burgers die tevens een Amerikaanse nationaliteit bezitten. Dit is nog exclusief de groep Nederlanders die in het bezit is van een Amerikaanse Greencard (werkvergunning), die tevens onder de wereldwijde taxatieregels van Amerika vallen.

Het Nederlands-Amerikaans verdrag sluit niet aan op de fiscale realiteit. Een van de ontwerpers van het verdrag (naam bekend bij Americans Overseas) heeft aangegeven dat de opstelling destijds is gebeurd met de belastingontduiker in het vizier en niet de nette belastingbetaler. Het is erg moeilijk/onmogelijk voor deze laatstgenoemde groep om hun toekomst financieel nog te plannen.

In de praktijk

Americans Overseas is een kenniscentrum voor mensen met bovengenoemde problematiek. We spreken veel Nederlanders die door het verdrag, vermoedelijk onbedoeld, in schrijnende situaties terechtkomen. Een aantal voorbeelden:

- Nederlandse uitkeringen worden belast door Amerika (o.a. WIA, WW, Ziektewet uitkeringen)
- Nederlandse pensioen producten worden stopgezet en eerder uitgekeerd.
- Nederlanders die hun huis in Nederland verkopen, krijgen van Amerika een aanslag van 20%, wat voorbij gaat aan het Situs beginsel (taxeren door het land waar het vastgoed staat).
- Eigenaren van commercieel vastgoed in Nederland worden nog zwaarder belast, waarmee Amerika investeringen buiten de eigen grenzen tracht te ontmoedigen.
- Een lening uit een B.V. aan privé voor o.a. een hypotheek wordt als inkomen gezien en belast.
- Winst uit verkoop aandelen van een (Nederlands) bedrijf wordt direct door Amerika belast en niet op het moment van distributie. Dit geldt niet voor bedrijven in Amerika. De VS wil investeringen buiten de eigen grenzen ontmoedigen. Er is dus een regeling van toepassing alsof men in Amerika woont en een buitenlands bedrijf is gestart.

Amerika heeft een 'savings clause' opgenomen in het verdrag, algemeen gesteld: 'Als Amerika niet mag heffen door de lokale Nederlandse wetgeving, wordt dit alsnog teniet gedaan.' Amerika kan daardoor altijd heffen aan de hand van haar eigen regels en niet die van Nederland.

Benadeelden aan het woord

We willen graag ruchtbaarheid geven aan de problemen onder Nederlandse Amerikanen als gevolg van de Amerikaanse internationale belastingplicht en F.A.T.C.A.. Daarom hebben we een enquête uitgevoerd onder Nederlandse staatsburgers met een Nederlandse én Amerikaanse belastingverplichting.

We ontvingen meer dan duizend reacties, vaak aangevuld met een gedetailleerd persoonlijk verhaal. In dit document vindt u de onderzoeksresultaten. In de appendix treft u alle reacties op de enquête aan.

Onderzoeksresultaten

De geënquêteerden

- 77% heeft nooit in de US gewoond of is voor het 10e levensjaar terug naar Nederland verhuisd
- 73% leeft 20 jaar of langer in Nederland
- 60% heeft Nederlandse ouder(s)
- 80% is Nederlands staatsburger

De informatievoorziening

- 95% voelt zich in de steek gelaten door de (Nederlandse en Amerikaanse) overheid. Het overgrote deel geeft aan dat twee keer aangifte doen het probleem is en dat de afspraken ter voorkoming dubbele belasting niet goed functioneren
- 0% heeft informatie van de officiële instanties ontvangen (Nederlandse instantie of Amerikaanse consulaat)
- 27% heeft van de aangifteplicht gehoord via de media
- 80% zegt dat de bank hen van geen/slechte informatie voorziet

De problemen

- 75% is niks verschuldigd maar maakt kosten en kan niet financieel plannen (pensioen, hypotheek)
- 25% heeft Amerika belasting betaald over Nederlandse uitkeringen, inkomen, spaartegoeden, ondernemingen, pensioenen en gelden waarover Nederland vrijstelling verleent
- 20% heeft beperkingen opgelegd gekregen bij hun bank door FATCA, bijvoorbeeld beleggingen verkoop gestopt, hypotheek beëindigd, lening geweigerd, rekeningen per direct gesloten
- 70% voelt zich nerveus tot extreem angstig en vreest voor de Amerikaanse boetes die oplopen tot 200% van het vermogen (zie toelichting vervolg pagina)
- 96% vindt de Amerikaanse belasting voor niet-ingezetenen van Amerika niet logisch

De kosten

- Er vloeit circa €100 miljoen weg uit de Nederlandse economie naar Amerikaanse fiscalisten, op basis van 40.000 Nederlandse inwoners, exclusief greencard houders.
- Het is niet bekend hoeveel belasting op vastgoed, spaargelden, uitkeringen, aandelen, pensioenen en overige wegvloeit naar Amerika.
- De Amerikaanse nationaliteit opzeggen kan alleen als er tot 5 jaar terug aangifte is gedaan. Dit kost gemiddeld €2.000 tot €3.000,-. Vervolgens dient er een fee van \$2.350 betaald te worden aan het consulaat voor de verwerking. In totaal kost opzeggen gemiddeld €5.000,-.

Onderzoeksmethodiek

- Enquête, digitaal afgenomen
- Onderzoekperiode mei 2016
- 1021 respondenten

Korte uitleg Amerikaans systeem

FBAR

F.A.T.C.A. dwingt Amerikanen om hun buitenlandse rekeningen op te geven aan de Amerikaanse fiscus op straffe van boetes. Alle rekeningen buiten Amerika, worden door Amerika als 'buitenlands' beschouwd. Hier vallen dus alle rekeningen in Nederland onder van Nederlanders die ook de Amerikaanse nationaliteit hebben.

Het formulier waar mensen dit op moeten doen heet de F.B.A.R. (Foreign Bank Account Report). Mensen moeten het hoogste saldo per rekening per jaar aangeven. De IRS (Amerikaanse fiscus) communiceert de onderstaande sancties voor mensen die verzuimen:

Failure to file the fbar

The failure to timely file the FBAR can be subject to civil penalties and possibly criminal sanctions (i.e., imprisonment). The statutory civil penalties might be \$10,000 per year for a non-willful failure but a willful failure to file could, by statute, be subject to civil penalties equivalent to the greater of \$100,000 or 50% of the balance in an unreported foreign account, per year, for up to six tax years.[ij] Non-willful penalties might be avoided if there is "reasonable cause" for the failure to timely file the FBAR

bron: https://www.irs.gov/irm/part4/irm_04-026-016.html#d0e1112

Boetes kunnen oplopen tot \$100.000 per jaar per rekening van elk jaar dat er geen aangifte is gedaan of 50% van het saldo en criminele vervolging is een optie. Voor het niet moedwillige verzuim van belastingaangifte is de boete gemaximeerd op \$10.000,- per rekening per jaar indien men dit kan aantonen. In beide gevallen kunnen één rekening courant met een spaarrekening honderdduizenden dollars boete opleveren.

1040

Het formulier 1040 is het inkomsten belastingformulier voor Amerika. Hierop dienen mensen wereldwijd al hun inkomsten te vermelden. Zeer algemeen gesteld: Het uitgangspunt is dat men nooit twee keer belasting hoeft te betalen. Elke euro belasting betaald in Nederland mag met de Amerikaanse belasting worden verrekend.

Echter, als iets niet belast is in Nederland maar wel in Amerika is men wel belasting verschuldigd aan Amerika. Als het ene land dus iets vrijstelt, heft bijna altijd het andere land. Het is dus onmogelijk om financieel en fiscaal te plannen voor leningen, spaartegoeden, pensioenen en bedrijven.

Er is een belastingverdrag afgesloten tussen Nederland en Amerika met de titel 'voorkoming dubbele belasting'. Het betreft hier, technisch gezien, meestal geen dubbele belasting want er wordt niet twee keer betaald over hetzelfde. Echter, een Nederlander met een Amerikaans paspoort, betaalt dus vaak wel meer belasting dan een Nederlander zonder Amerikaans paspoort.

Citaten uit de enquête

Onderstaande citaten zijn uit opgetekend uit ervaringen van Nederlandse Amerikanen ingevuld op de enquête. Volledige verhalen vindt u in de appendices. Sommige citaten zijn door ons vertaald.

“Ik heb de eerste 18 maanden van mijn leven in Amerika gewoond en woon al 60 jaar in Nederland. Het voelt heel onrechtvaardig dat ik verplicht word belasting te betalen in Amerika. De Nederlandse overheid helpt mij niet in deze situatie.”

“Ik begrijp dat er iets gedaan moest worden om zwart spaarders op te sporen maar dit treft de verkeerde groep. “

“Daar gaat mijn pensioen, dubbel belast! Ik voel me door de Nederlandse overheid verraden en in de steek gelaten.”

“De dreiging van een Amerikaanse aanslag op de onderneming en bezittingen van mijn (Nederlandse) man, ondanks dat hij nooit in Amerika heeft gewoond, zet mijn relatie en die met de familie onder druk.”

“Vooral door de Nederlandse overheid voel ik mij in de steek gelaten. Zij hebben toegelaten dat de VS mijn bankgegevens kan in zien maar doen vervolgens niets op deze Nederlanders te helpen.”

“In de maanden na de Nieuwsuur uitzending had ik veel slaap verloren door de kop zorgen. Ik voelde me radeloos en machteloos en zeer angstig.”

“Slapeloze nachten heb ik hier van, wat al enkele keren tot hartritme stoornissen heeft geleid en dat ik dit nog op 63 jarige leeftijd mee moet maken.”

“Het is werkelijk krankzinnig, dat ik belastingplichtig blijf in een land, waar ik slechts de eerste 10 maanden van mijn leven gewoond heb.”

“Ik betaal mijn hele leven hier netjes belasting. Het is onmogelijk om met twee belasting systemen om te gaan. Elke vorm van financiële planning is onmogelijk. Als ik plan voor Nederland belast Amerika mij en andersom.”

“Ik moet dus nu een maand bijstand, ontvangen van de gemeente Den Haag, afstaan aan een accountant om een belastingaangifte te doen over drie jaar terwijl ik geen belasting schuldig ben, hoe idioot is dat ? “

“Ik heb een paar dagen volledig verdwaasd rondgelopen, vol onbegrip over wat me overkwam. Nu ben ik op de hoogte en heb ik uitstekende hulp gevonden, maar toch lig ik er 's nachts van wakker. Het is zo ingewikkeld en zo veel werk. En het is zo onrechtvaardig! “

“Het belastingverdrag is absurd en onredelijk. Naast de vele kosten en inspanning om aangifte te doen bij de IRS, is er kans op aanslagen boven die in Nederland gelden. Denk bv aan de overwaarde op het huis die in de VS als inkomen wordt beschouwd. Verder dubbele aanslagen op hetzelfde vermogen. “

“Het voelt als Kafka, machteloos makend, frustrerend en het kost heel veel geld, zonder dat ik het nut ervan in zie. Nu kan ik het me nog permitteren, maar mensen die in de bijstand leven kunnen zich geen 2000 euro voor het laten invullen van de belastingen veroorloven en als leek weet je ook niet waar te beginnen.”

“Ik leef in angst. Ik wil mijn aangiftes voor beide landen goed doen maar ben bang dat ik iets fout doe en boetes krijg.”

“Mij zijn diensten ontzegd bij een Nederlandse bank, ik voel me gediscrimineerd. Ik woon en werk al 40 jaar in Nederland.”

“Ik ben geboren in de VS en op mijn derde terug gekomen. Nu, op 72 jarige leeftijd ontdek ik dat ik een belasting verplichting heb aan een land dat nooit iets voor mij heeft gedaan. Het is onredelijk, oneerlijk en moet gestopt worden.”

“Per ongeluk ben ik erachter gekomen dat ik belasting moest betalen in Amerika. Het gebrek aan informatie hierover vind ik schandalig.”

“De enige reden dat ik mijn paspoort heb is dat mijn moeder Amerikaan is.”

“Ik vindt het echt belachelijk dat dit zomaar kan en mag, het voelt als pure discriminatie en ik wil zondermeer afstand doen van mijn Amerikaanse nationaliteit maar zelfs dat wordt mij erg moeilijk gemaakt en gaat gepaard met hoge kosten!”

“Ik ben onlangs voor het eerst moeder geworden en ik wilde bij Rabobank een spaarrekening openen voor mijn dochter... dit is niet mogelijk voordat ik een verklaring onderteken dat mijn dochter Amerikaans staatsburger is en belastingplichtig is in de US!!! Echt onbegrijpelijk!”

“Ik ben 100% arbeids ongeschikt, ik ontvang geen uitkering van de VS. Echter heb ik onlangs vernomen dat ik aangifte moet doen.”

“Nu moet ik ineens ook daar belasting opgave doen. Die is zo ingewikkeld en er rusten zulke hoge boetes op bij het maken van een fout, of het te laat insturen, dat ik verplicht ben geweest om een hele dure accountant in de arm te nemen.”

“Ik ben in Amerika geboren en heb daar iets meer dan een jaar gewoond. Van 1962 tot heden heb ik in Nederland gewoond en belastingen betaald. Het is uitermate vreemd om er na 54 jaar achter te komen dat ik verplicht ben belastingaangifte te doen in een land waar ik geen banden mee heb en waarvan mijn paspoort al 30 jaar is verlopen.”

“Na diverse offertes opgevraagd te hebben, nu ik nog nooit eerder belastingaangifte daar heb gedaan, kost het mij meer dan een maandsalaris (netto) om dit te doen.”

“Ik kan me voorstellen dat als je een financiële band hebt met de US dat je aangifte moet doen. Ik heb geen enkele financiële band met de US en word belast door het land waar ik woon. Waarom zou de VS afwijken (en Nederland akkoord gaan) met een wet die geen enkel land behalve Eritrea voert door te belasten op burgerschap i.p.v. inwonerschap.”

“De procedure om dit op te lossen is een nachtmerrie”

“Ik ben geboren in de US maar heb daar nooit gewoond behalve als baby. Ik heb verder geen enkele band met de VS. De kosten van aangifte en opzeggen is meer dan €5.000,-.”

“U.S. heeft mij nimmer geïnformeerd hierover zelfs niet toen ik vorig jaar bij het consulaat in Amsterdam mijn paspoort vernieuwde,”



“Ik kom er nu achter dat ik verplicht ben belastingaangifte te doen in een land waar ik al 44 jaar niet heb gewoond, waar ik nooit heb gewerkt en waar ik me niet mee verwant voel. Ik woon hier, ik maak deel uit van deze samenleving, ik betaal hier belastingen”

“Mijn ouders woonde voor een wetenschappelijk project in de US. Ik heb geen keus gehad en om mijn paspoort op zeggen moet er voor €20.000,- aan werk verricht worden.”

“Ik ben geboren in de VS en kan daar niks aan doen. Ik ben na mijn eerste levensjaar naar Nederland gebracht, zo Nederlands als maar kan.”

“Tot ik van Nederlandse bank wisselde en een simpele beleggingsrekening wilde openen. Ik werd geweigerd omdat ik een 'US person' ben.”

“Het meest schandalige aspect hiervan is de discriminatie van Amerikanen door Nederlandse banken.”

“De IRS formulieren, zelfs met mijn opleiding en kennis (professor aan de universiteit), zijn dermate complex dat ik ze niet kan invullen terwijl ik ruime ervaring heb in kleine bedrijven helpen aangifte te doen in Nederland”

“Ik voel me behandeld als een crimineel omdat ik niet aangifte heb gedaan in de VS”

“De afgelopen maanden zijn extreem stressvol geweest. Niet alleen moest ik zelf veel kosten maken maar moest ik ook mijn kinderen financieel bijstaan zodat zij aangifte konden doen.”

“Ik heb op diverse adressen navraag gedaan om e.e.a. in gang te zetten. Alleen al de procedure waar ik doorheen moet gaat me al rond 5000 u.s. dollar kosten. Ik heb geen binding met de VS en woon en werk al bijna mijn hele leven in Nederland. Er is geen enkele hulp geboden en financieel kan ik dit niet dragen. Ik wil graag dat de regeling voor dubbele nationaliteiten wordt afgeschaft. Ik ben gestrest door deze hele issue. Help ons A.U.B?”

“Onlangs ben ik via Rabobank op de hoogte gesteld van het Fatca verdrag, nooit gedacht dat het feit dat ik geboren ben in de US als een zwaard van Damocles boven mijn hoofd zou hangen. Ik was 15 maanden toen mijn moeder terug naar Nederland verhuisde en ben sindsdien altijd woonachtig geweest in Nederland”

“Vervolgens blijkt ik bij een bank geen nieuwe rekening te kunnen openen, zolang ik geen nummer van Amerika heb gekregen”

“Op mijn leeftijd (71), na het zijn van een permanent inwoner van Nederland voor de laatste 42 jaar, met een minimale inkomsten van mij en mijn man (die niet Amerikaan is), waarom zou ik me angstig en opgejaagd moeten voelen dat ik een wet breek – een wet zo vreemd dat ze alleen wordt toegepast in drie landen. Leuk voor de VS om in hetzelfde rijtje geplaatst te worden als China en Eritrea”

“Ik ben elf jaar oud en ontvang verwarrende en agressieve brieven van mijn bank. Er stond in dat de bank mijn privé informatie deelt met de Amerikaanse overheid. Ik heb nooit mijn dubbele nationaliteit met de bank gedeeld.”

“Werknemers die niet aan de FATCA desk van de bank verbonden zijn hebben mij herhaaldelijk verkeerd belasting advies gegeven. Bijzonder onzorgvuldig.”

“Ik voel mij als een onderdaan van de Nederlandse soevereine staat geschaad in mijn recht tot zelfbeschikking.”

Ingezonden brief

“Onbegrip, ergernis, frustraties, boosheid. Ik ben 54 jaar, ben Nederlands staatsburger en woon al 50 jaar in Nederland. Toevallig geboren uit Nederlandse staatsburgers die enkele jaren in de VS woonden.

Alleen om dat blote feit moet ik (met instemming van de Nederlandse overheid) aan de Amerikaanse overheid belasting betalen over zaken die daar wel en in Nederland niet belast zijn. Ik profiteer als Nederlandse burger op geen enkele manier van de belasting die ik daar zou moeten betalen (verplichtingen en de facto geen rechten) en ik moet hoe dan ook onredelijk veel kosten maken om aan de belastingplicht te voldoen.

U kunt als Nederlandse overheid zeggen: lever je staatsburgerschap in, dan ben van van het hele gedoe af!" Dat klopt, maar deze keuze brengt zo'n € 5000,-- aan kosten met zich mee. Als u, die akkoord is gegaan met deze niet uit te leggen regeling met de VS zou zeggen: "Wij jagen u op kosten, dat kan niet, wij nemen deze kosten voor onze rekening", ga ik onmiddellijk mijn Amerikaans staatsburgerschap afkopen.

Als de VS wil jagen op belastinggeld van US burgers die echt bezig zijn om het betalen van belasting in de VS te ontwijken of ontduiken, heb ik daar alle begrip voor. Maar laat ze mensen zoals ik, die slechts US burgers zijn omdat ze daar lang geleden (toevallig) zijn geboren, maar al bijna hun hele leven in een ander land leven, werken en hun belasting betalen, gewoon met rust laten.

Dit heeft niets te maken met 'recht' en met 'recht doen', maar een wettelijke basis op immorele wijze gebruiken.”

Wij ontvingen honderden persoonlijke verhalen. In de bijlage treft u alle reacties en volledige verhalen ingevuld tijdens de enquête.