

Fiscale aspecten van een tweede verblijf in het buitenland

Dag Financiële Planning

Rosanne Van Gael

25 mei 2019



CAZIMIR

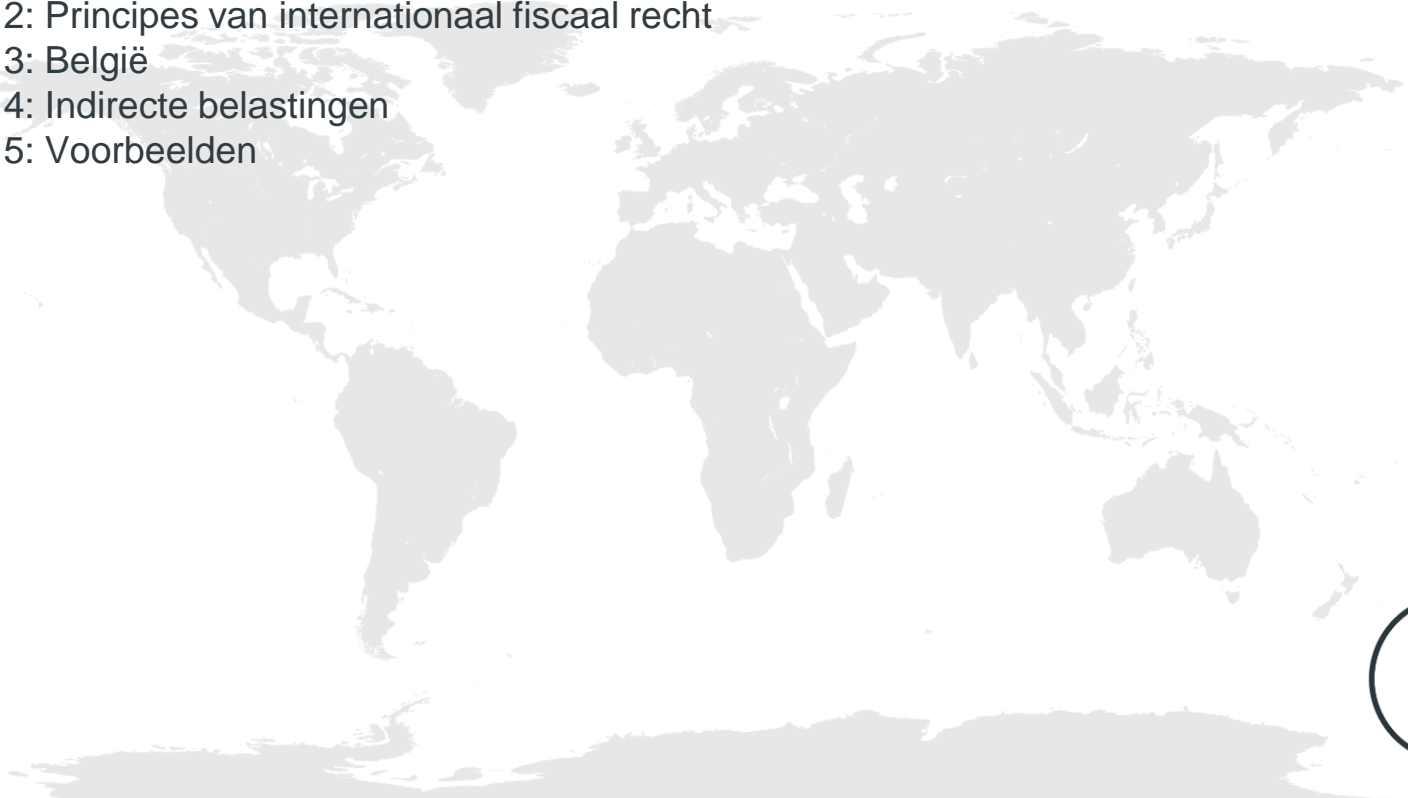
Disclaimer

© *The contents of this document (and any related slides and presentations) are the copyright of Cazimir BV/CVBA. All the rights are reserved. The purpose of this document is to set out general advice and comments, and therefore specific legal advice must be taken before reliance is placed upon it in any particular circumstances. Where hyperlinks are provided to third party websites, Cazimir is not responsible for the content of such sites. To the extent information and opinions contained in this presentation have been obtained from public sources, these are believed to be reliable, but no representation, warranty or undertaking, expressed or implied, is made or given whether such information is accurate, reasonable, authentic, valid or complete and it should not be relied upon as such. Cazimir accepts no liability or responsibility for any direct or consequential loss arising from any use of the material contained in this presentation. It may not be passed on to any third party and no representation on behalf of Cazimir may be made in relation to such onward transmission. Nothing in this documentation may be contained in any presentation or other documentation produced by any other party without the prior written consent of Cazimir BV/CVBA.*



INHOUDSTAFEL

- **Deel 1: Inleiding**
- Deel 2: Principes van internationaal fiscaal recht
- Deel 3: België
- Deel 4: Indirecte belastingen
- Deel 5: Voorbeelden



Aandachtspunten onroerend goed

- 1. Fiscale aandachtspunten

- i.f.v. tijdstip

- Bij aankoop (BTW, registratierechten, ...)
- Bij bezit en gebruik (inkomstenbelasting, vermogensbelasting, ...)
- Bij verkoop (meerwaardebelasting)
- Bij schenking (schenkingsrechten)
- Bij overlijden (successierechten)

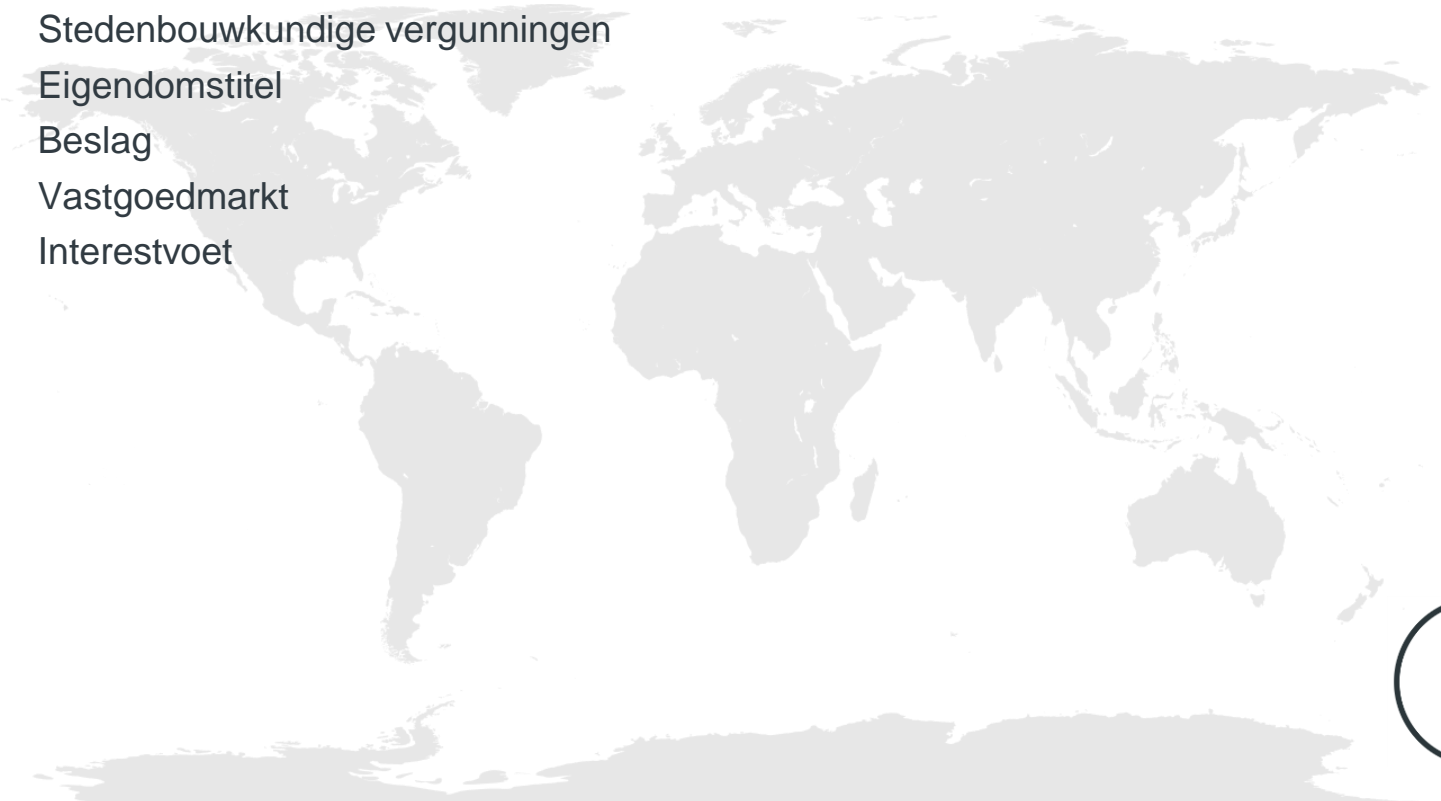
- i.f.v. locatie

- Belgische regels
- Regels van het land van ligging



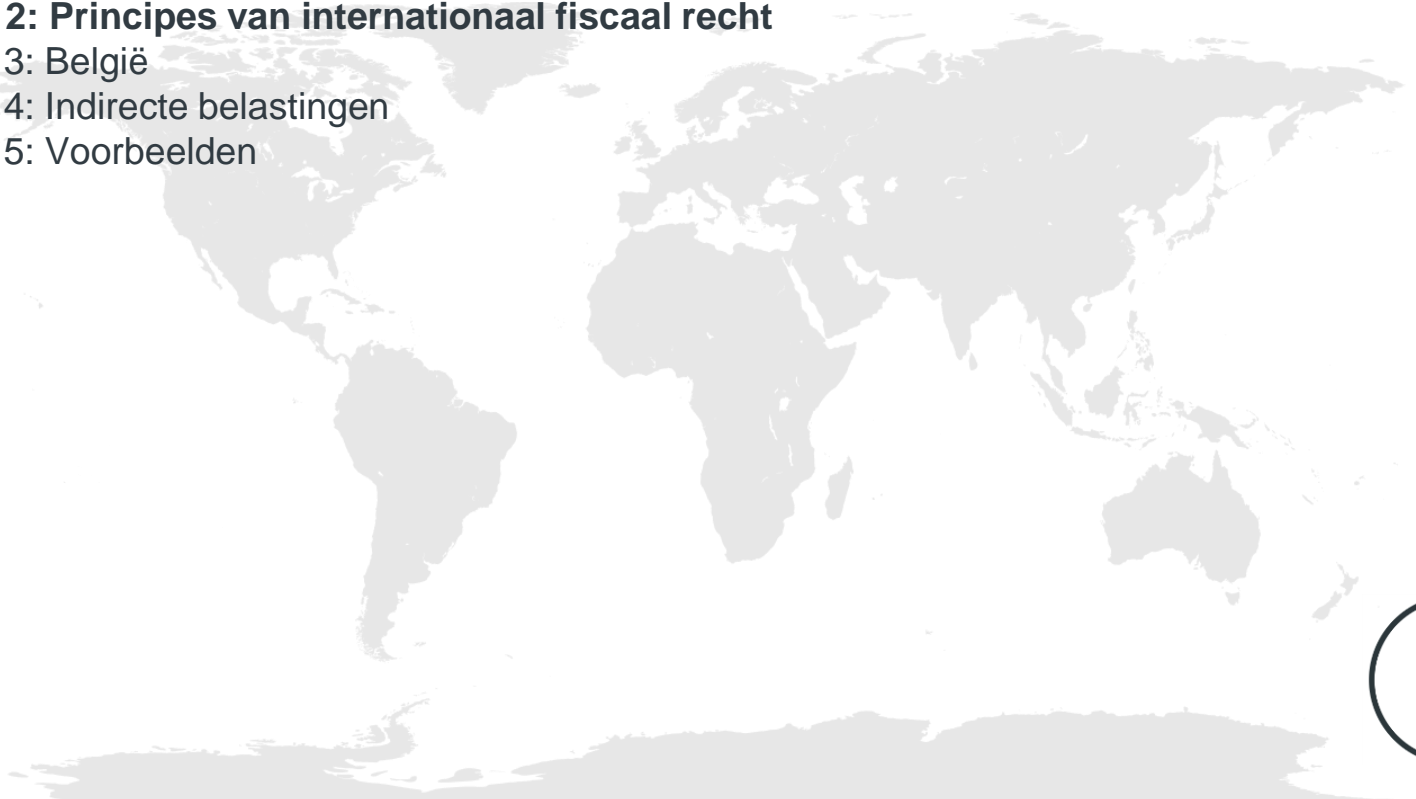
Aandachtspunten onroerend goed

- 2. Niet-fiscale aandachtspunten
 - Stedenbouwkundige vergunningen
 - Eigendomstitel
 - Beslag
 - Vastgoedmarkt
 - Interestvoet



INHOUDSTAFEL

- Deel 1: Inleiding
- **Deel 2: Principes van internationaal fiscaal recht**
- Deel 3: België
- Deel 4: Indirecte belastingen
- Deel 5: Voorbeelden



Buitenlands onroerend goed

- Rekening houden met:
 - Belgische regels (woonstaat BE)
 - Regels van het land van ligging
 - Bilaterale verdragen
 - Bepalingen van internationaal privaatrecht (IPR) inzake erfrecht en huwelijksvermogensrecht



Principes internationaal fiscaal recht

- Issue:
 - In woonstaat R belast op wereldwijd inkomen
 - In bronstaat S belast op inkomsten uit S
 - Als inwoner van R inkomsten uit S behaalt, wordt hij belast in beide staten
- Oplossing: Om dubbele belasting te vermijden, sluiten R en S een DBV



Toepassing DBV

- Personal scope: fiscale inwoners van verdragsstaat
- Substantial scope: inkomsten- en vermogensbelasting
- Allocation: DBV wijst in geval van dubbele belasting de bevoegdheid om te belasten toe aan 1 staat (relevant voor bronstaat)
- Method: DBV bepaalt hoe andere staat zich moet onthouden van belasting (relevant voor woonstaat)
- Op basis van model: OESO / VN / VS



Allocation: toewijzing van bevoegdheid

- Periodieke onroerende inkomsten
- Artikel 6 OESO MC
 - Belastbaar in staat waar OG is gelegen ('situs')
 - Definitie volgens nationaal recht van staat waar OG is gelegen
- Meerwaarden
 - Artikel 13 OESO MC
 - Belastbaar in staat waar OG is gelegen ('situs')



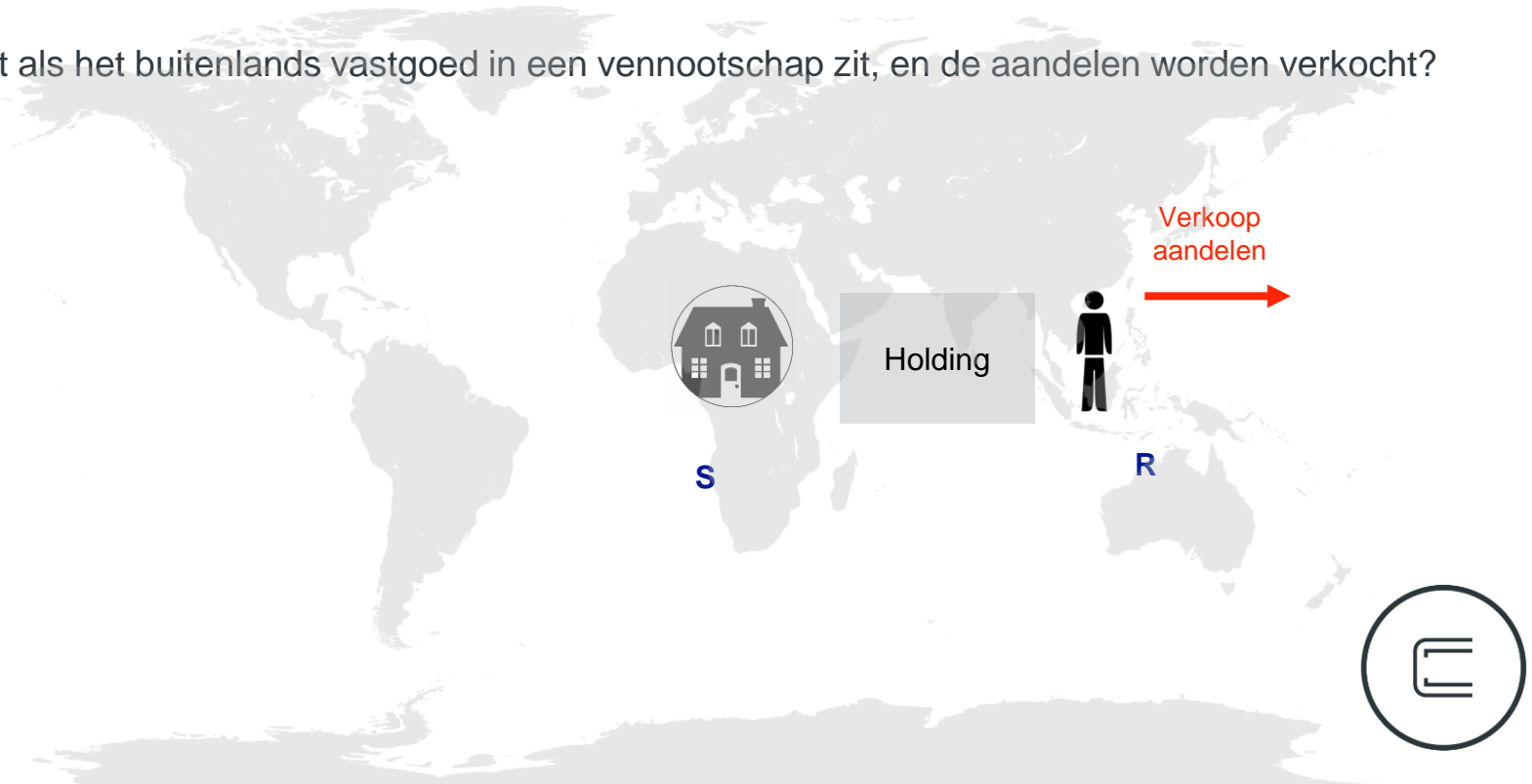
Allocation: toewijzing van bevoegdheid

- Eigen gebruik
- Wat als zaakvoerder van patrimoniumvennootschap kosteloos vastgoed van de vennootschap mag gebruiken?



Allocation: toewijzing van bevoegdheid

- Vastgoedvennootschap
- Wat als het buitenlands vastgoed in een vennootschap zit, en de aandelen worden verkocht?

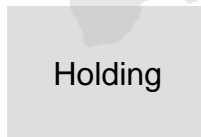


Allocation: toewijzing van bevoegdheid

- Vastgoedvennootschap
 - 13, §4 OESO MC: “Gains derived by a resident of a Contracting State (R) from the alienation of shares deriving more than 50% of their value directly or indirectly from immovable property situated in the other Contracting State (S) may be taxed in that other State (S)”
 - Niet relevant waar de vennootschap gevestigd is
 - Opgelet!
 - Niet alle verdragen hebben dit artikel
 - Bepaalde landen hebben interne
 - bepalingen die aandelen van vastgoedvennootschap als OG definiëren



S



R



Verkoop
aandelen



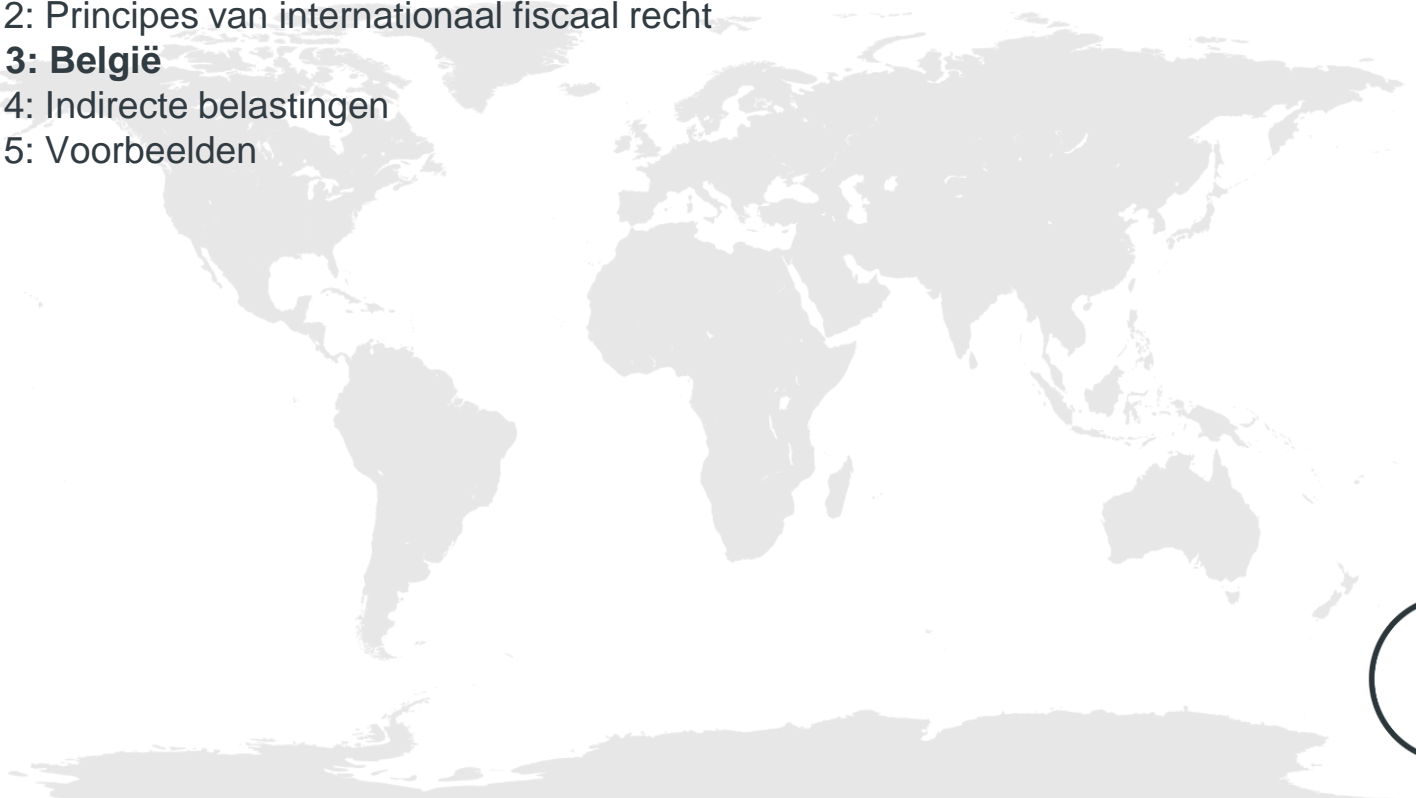
Uitwisseling van informatie

- “Maar de Belgische fiscus weet toch niet dat ik buitenlands vastgoed heb?”
 - Richtlijn 2011/16/EU (‘Bijstandsrichtlijn’)
 - Verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen
 - Artikel 8, e: “De [(bijv.) Spaanse fiscus] verstrekt de [Belgische fiscus] ... vanaf 1 januari 2014 automatisch de inlichtingen waarover zij ten aanzien van ingezetenen van [België] beschikt inzake de ... eigendom van en inkomsten uit onroerend goed.”



INHOUDSTAFEL

- Deel 1: Inleiding
- Deel 2: Principes van internationaal fiscaal recht
- **Deel 3: België**
- Deel 4: Indirecte belastingen
- Deel 5: Voorbeelden



Belastbaar moment

- Bij aankoop (BTW, registratierechten, ...)
- Bij bezit en gebruik (inkomstenbelasting, vermogensbelasting, ...)
- Bij verkoop (meerwaardebelasting)
- Bij schenking (schenkbelasting/schenkingsrechten)
- Bij overlijden (erfbelasting/successierechten) (zie infra)



Personenbelasting (bij bezit en gebruik)

- 2 hypothesen:
 - verhuurd
 - onverhuurd (enkel eigen gebruik)



Personenbelasting (bij bezit en gebruik)

- Hypothese 1: verhuurd
- → periodieke huurinkomsten
 - Intern recht: belastbaar op effectief ontvangen huurprijs en huurvoordelen, ongeacht wie de huurder is
 - DBV: vrijstelling, doch met 'progressievoorbehoud'



Personenbelasting (bij bezit en gebruik)

- Hypothese 1: verhuurd
- → periodieke huurinkomsten
 - Aftrekbaar van bruto ontvangen huurgelden
 - buitenlandse belasting betaald tijdens het jaar waarin de inkomsten effectief geïnd werden (\neq vermogensbelasting, \neq forfaitaire belasting)
 - 40% / 10% forfaitaire kosten (zonder beperking tot 2/3 van het gerevalueerd KI), na de eerste vermindering



Personenbelasting (bij bezit en gebruik)

- Hypothese 1: verhuurd
- → periodieke huurinkomsten
 - Hof van Beroep Luik 28 juni 2017
 - discriminatie (in BE o.b.v. KI)
 - 22,5% van de jaarlijkse bruto-huuropbrengst
 - Fiscus akkoord (voor Luxemburg?)



Personenbelasting (bij bezit en gebruik)

- Hypothese 2: eigen gebruik
- → géén periodieke huurinkomsten
 - Aangifte van de “huurwaarde” (i.e. de bruto huurprijs die de belastingplichtige had kunnen verkrijgen)
 - 40% / 10% forfaitaire kosten (zonder beperking)



Personenbelasting (bij bezit en gebruik)

- Hypothese 2: eigen gebruik
- → géén periodieke huurinkomsten
 - Arrest Hof van Justitie van 11 september 2014 (Verest-Gerards)
 - Discriminatie want Belgisch vastgoed belast op basis van KI
 - oplossing: interne instructie
 - 2% van 'valor catastral'
 - 1,1% indien geschat na 1994
 - aftrek IBI



2. Personenbelasting (bij verkoop)

- Verkoop van buitenlands onroerend goed
 - Heffingsbevoegdheid toegewezen aan staat van ligging
 - Woonstaat België verleent vrijstelling met progressievoorbehoud
 - Aangifteplicht ?
 - Ja, indien speculatieve meerwaarde
 - Neen, indien 90, 8° en 90,10° WIB (“in België gelegen onroerende goederen”)



3. Vennootschapsbelasting

- Algemeen tarief
 - 20-25%
- Vrijstelling (zonder progressievoorbehoud)
 - Aftrek kosten
 - artikel 49 WIB
 - Indien verlies in buitenland - binnenkort niet langer aftrekbaar van Belgische winst (artikel 75, tweede lid, a KB/WIB)
- eigen gebruik (Kosteloos gebruik door zaakvoerder)
 - Bij zaakvoerder in België belastbaar als voordeel van alle aard
 - Progressievoorbehoud indien buitenlandse vennootschap (cf. infra)



INHOUDSTAFEL

- Deel 1: Inleiding
- Deel 2: Principes van internationaal fiscaal recht
- Deel 3: België
- **Deel 4: Indirecte belastingen**
- Deel 5: Voorbeelden



Schenk– en erfbelasting

- Verschillende aanknopingsfactoren erfbelasting
- Persoonlijke criteria
 - Inwonerschap erflater (bv. België en Duitsland)
 - Inwonerschap erfgenaam (bv. Spanje)
 - Hoe inwonerschap bepalen? Woonplaats, domicilie, nationaliteit, ...?
- Situscriteria
 - Onroerend goed (bv. België)
 - Schuldvorderingen tegen een inwoner (bv. Frankrijk)
 - Aandelen van vastgoedvennootschap (bv. Frankrijk)
 - Banktegoeden (bv. Spanje en het Verenigd Koninkrijk)



Schenk– en erfbelasting

- Probleem erfbelasting
- Cumulatieve toepassing van aanknopingsfactoren kan tot dubbele belasting leiden, bv.
 - Belgische erflater met Frans onroerend goed
 - Belgische erflater met Spaanse erfgenaam
 - Belgische erflater met woning in Duitsland (waardoor hij daar als inwoner wordt beschouwd)
- Geen beperking door verdragen (behalve Frankrijk) (*)
- Geen harmonisatie binnen Europa (wel voor erfrecht)
- Geen probleem schenkbelasting
 - België heeft in principe geen schenkbelasting op buitenlands OG

(*) Het verdrag ondertekend met de Verenigde Staten op 27 mei 1954 is nooit in werking getreden, verdrag ondertekend met Zweden op 28 februari 1958 is zonder voorwerp aangezien Zweden de erfbelasting heeft afgeschaft



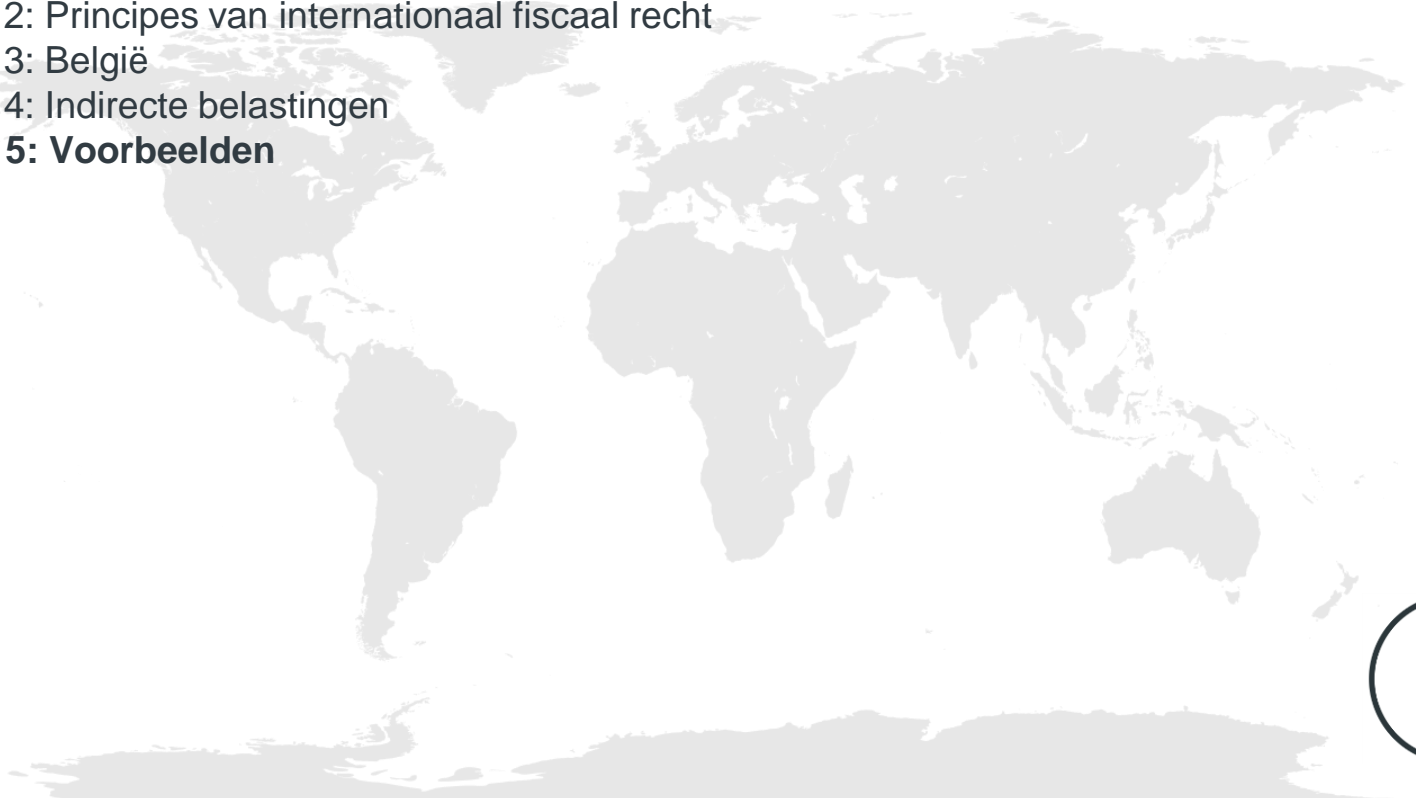
Schenk– en erfbelasting

- Probleem erfbelasting
- 2.7.5.0.4 VCF (belastingvermindering - oud artikel 17 VI.W.Succ.):
 - Als het actief van de nalatenschap van een rijksinwoner onroerende goederen bevat die in het buitenland liggen en die in dat land aanleiding geven tot het heffen van een erfbelasting, wordt het verschuldigde successierecht, in de mate waarin het de belastbare waarde van die goederen treft, verminderd met het bedrag van de in dat land geheven belasting, omgerekend in euro, op de datum van de betaling van die belasting.
 - De vermindering, vermeld in het eerste lid, wordt alleen toegekend als aan het bevoegde personeelslid een behoorlijk gedateerd betalingsbewijs van een in het buitenland betaalde erfbelasting wordt voorgelegd, samen met een door de bevoegde overheden eensluidend verklaard afschrift van de aangifte die ze hebben ontvangen en de berekening van de belasting die ze hebben vastgesteld.
- 2.7.5.0.4 VCF geldt enkel voor buitenlandse erfbelasting op onroerende goederen
 - Geen verrekening in België voor buitenlandse erfbelasting op roerende goederen
 - Voor roerende goederen: eventueel aftrek (betwist)



INHOUDSTAFEL

- Deel 1: Inleiding
- Deel 2: Principes van internationaal fiscaal recht
- Deel 3: België
- Deel 4: Indirecte belastingen
- **Deel 5: Voorbeelden**



0. Voorafgaand

- Vragen die je eerst moet stellen
 - Functie van buitenlandse onroerend goed: privé gebruik, verhuur, gemengd
 - Grootorde van prijs én verbouwingen
 - Termijnvisie: levenslang versus realisatie mooie meerwaarde op korte(re) termijn
 - Financieringswijze
 - Wie koopt er (uzelf, vennootschap, kinderen) ?



0. Voorafgaand

- Denk aan alle fiscale aspecten
 - Bij aankoop (BTW, registratierechten, ...)
 - Bij gebruik (inkomstenbelasting, vermogensbelasting, ...)
 - Bij verkoop (meerwaarde belasting)
 - Bij schenking (schenkbelasting)
 - Bij overlijden (erfbelasting)



0. Voorafgaand

- Denk vooral ook aan de NIET-fiscale aspecten
 - Stedenbouwkundige vergunningen
 - Eigendomstitel
 - Buitenlandse notaris heeft niet altijd dezelfde taken als een Belgische notaris!



0. Voorafgaand

- Drie belangrijke spelregels
 - Geen automatische toepassing van Belgische ‘technieken’
 - Geen automatische overname van buitenlandse ‘klassiekers’
 - Zorg voor een goede implementatie!



Frankrijk



Aankoop van de vakantiewoning

- BTW / Registratierechten
 - 5,09 % (of 5,80%) op vastgoed en 5% op aandelen van vastgoedvennootschappen
 - Verdelingsrecht?
 - Hypotheekrecht van 0,715 %
 - BTW-tarief van 20% (bouwgronden optimalisatie)



ii. Huurinkomsten

- Tarief 0-45% (tarief van 45% bereikt bij EUR 156.244)
- Le régime micro-foncier (\leq EUR 15.000 ongemeubelde brutohuur) met 30% forfaitaire kosten versus le régime réel di'mposition (werkelijke kostenaf trek)
- Bij gemeubelde verhuur (\leq EUR 70.000) met 50% forfait
- Chambre d'hôtes (\leq EUR 170.000 met 50% forfait)
- Rijkentaks (extra bijdrage van 3-4% voor inkomsten van meer dan EUR 250.000)
- Prélèvement de solidarité (7,5%) (geen 17,2% sociale bijdragen meer)
- Geen belasting op eigen gebruik



iii. Indirecte belasting

- Vastgoedbelasting
 - Taxe foncière sur les propriétés bâties
 - Taxe d'habitation
- Vermogensbelasting op onroerend vermogen (impôt sur le fortune immobilière = IFI)
 - progressieve tarieven tot 1,5%
 - vrijstelling van de eerste 1.300.000 EUR (taxatie vanaf EUR 800.000)
 - volledig ten laste van vruchtgebruiker
 - aftrek van schulden (wijzigingen!)



iv. Belasting voor verkoper

- Meerwaardebelasting 19% + 15,5% sociale bijdragen
- Vermindering op basis van houdperiode (inkomstenbelasting 22 jaar, sociale belasting 30 jaar)
- Bijkomende taxatie van 2-6% voor de meerwaarden van meer dan EUR 50.000
- Verkoop van aandelen?



v. Vastgoedbelasting

- Taxe sur la valeur vénale des immeubles des entités juridiques
- Jaarlijkse 3%-heffing
- Rechtspersoon waarvan het Franse vermogen voor 50% uit Frans vastgoed bestaat
- Belastbare basis is verkoopwaarde van het Frans vastgoed aangehouden door de rechtspersoon
- Geen heffing indien de natuurlijke personen achter de constructie (aandeelhouders, begunstigen, ...) gekend zijn (en eventueel onderworpen worden aan de IFI)



vi. Schenk- en erfbelasting

- Tarieven schenk- en erfbelasting Frankrijk:
 - Tussen 0 en 8.072 EUR 5%
 - Tussen 8.072 en 12.109 EUR 10%
 - Tussen 12.109 en 15.932 EUR 15%
 - Tussen 15.932 en 552.324 EUR 20%
 - Tussen 552.324 en 902.838 EUR 30%
 - Tussen 902.838 en 1.805.677 EUR 40%
 - Boven 1.805.677 EUR 45%



vi. Schenk- en erfbelasting

- Tarief in de rechte lijn van 5% (tot 8.072 EUR) tot 45% (boven 1.805.677 EUR) (zie tabel)
- Abattement van 100.000 EUR per kind
- Vrijstelling erfbelasting tussen echtgenoten (niet voor schenking)
- Overeenkomst 20 januari 1959 met België
- Schenking van de blote eigendom
- Schenkingen om de 15 jaar
- Geen schenkbelasting in België op buitenlands vastgoed (tenzij roerend)
- Gesplitste aankoop?
- Verkoop aan de kinderen?



Spanje



Aankoop van de vakantiewoning

- BTW / Registratierechten

- Nieuwbouw: BTW (Impuesto sober el valor añadido): 10% plus 0,5 tot 1,8% zegelrecht
- Oude onroerende goederen: registratierechten (Impuesto sobre transmisiones patrimoniales onerosas): 6-10%
- Ook registratierechten bij verwerving controle op (Spaanse / buitenlandse) vastgoedvennootschap (>50% assets)
- Inbengrecht (1,5%)



Aankoop van de vakantiewoning

- Impuesto sobre la renta de los no residentes
 - Indien verkoper een niet-Spaans rijksinwoner is, verplichting van inhouding van 3% van de koopprijs
 - Inhouding door koper
 - Ook bij vastgoedvennootschap!
- Impuesto sobre el incremento de valor de los terrenos de naturaleza urbana (“plusvalía”)
 - Lokale belasting op waardeinstijgingen van grond, eveneens in te houden door de koper
 - Wordt momenteel betwist (heffing in gevallen waar geen werkelijke waardeinstijging is)



2. Gebruik van de vakantiewoning

- Impuesto sobre la renta de los no residentes
 - Huuropbrengsten belastbaar aan 19%
 - Aftrek kosten (interest, onderhoud, lokale belasting, verzekering, ...)
 - Bij niet verhuur, fictief huurinkomen van 2% van de 'valor catastral' of 1,1% van de 'valor catastral' indien deze werd bepaald sinds 1994
- Impuesto sobre bienes inmuebles
 - Jaarlijkse lokale vastgoedbelasting, a rato van ongeveer 1% van de 'valor catastral'



2. Gebruik van de vakantiewoning

- Impuesto sobre patrimonio
 - Spaanse vermogensbelasting: progressieve tarieven van 0,2% tot 2,5% met een vrijstelling van de eerste 700.000 EUR (federaal)
 - Geen beperking tot 60% van inkomen voor niet-inwoners
 - Ook mogelijk voor aandelen van een vastgoedvennootschap



3. Verkoop van de vakantiewoning

- Impuesto sobre la renta de los no residentes
 - 19% belastingtarief op meerwaarden (ook voor Belgische vennootschappen!)
 - Belastbare grondslag = verkoopprijs verminderd met aankoopprijs, inflatiecorrecties, bijkomende aankoopkosten, gedane verbeteringen



4. Successieplanning

- Impuesto sobre sucesiones y donaciones
 - Spaanse aanknopingspunt is niet de woonplaats van de erflater of schenker, maar de woonplaats van de erfgenaam of begunstigde
 - Daarnaast heft Spanje altijd over Spaanse situs-goederen (Spaanse onroerende goederen, aandelen in Spaanse vennootschap, Spaanse bankrekeningen, etc.)
 - Ook rekening houden met andere belasting, bijvoorbeeld meerwaardebelasting bij schenking en verkoop



4. Successieplanning

- Impuesto sobre sucesiones y donaciones
 - Tarieven van 7,65% tot 34% in rechte lijn en tussen echtgenoten (federaal)
 - Verhoging indien begunstigde reeds een Spaans vermogen heeft
 - Gunstiger regime deelstaten - HvJ C-127/12
 - → afhankelijk van regio
 - Gesplitste aankooptechniek werkt niet (volledig) (ofwel erfbelasting, ofwel mutatierechten) bij het uitdoven van het vruchtgebruik
 - Bullet kredieten
 - Kinderen kopen volle eigendom met lening van ouders
 - Inbreng in een Belgische vennootschap (met andere activa)



Portugal



i. Aankoop

- Imposto sobre o valor acrescentado
 - Verkoop van onroerend goed in principe vrijgesteld van de Portugese BTW
 - Er kan een afwijking gevraagd worden indien koper en verkoper BTW-belastingplichtigen zijn én het onroerend goed gebruikt zal worden voor BTW-belaste activiteiten van de koper
 - Te verhogen met zegelrecht van 0,8% (Imposto de selo)
 - En een vergoeding van 250 EUR bij registratie van de akte in het openbaar register (Emolumentos de registro)



i. Aankoop

- Registratierechten (Imposto municipal sobre as transmissões onerosas de imóveis - IMT)
 - Tarieven van 1% tot 6% (woningen), 5% (onbebouwde gronden) en 6,5% (alle andere onroerende goederen)
 - Heffingsgrondslag is gelijk aan het hoogste van de verkoopprijs vermeld in de akte van aankoop én de zogenaamde valor patrimonial tributario
 - Te verhogen met zegelrecht van 0,8% (Imposto de selo)
 - En een vergoeding van 250 EUR bij registratie van de akte in het openbaar register (Emolumentos de registro)



ii. Gebruik

- Imposto municipal sobre imoveis (IMI)
 - De berekening van de IMI gebeurt aan de hand van een complexe formule die onder meer rekening houdt met de bewoonde oppervlakte, de ligging, de ouderdom en eigendomsstandaard van het gebouw
 - Herwaardering aan de gang, automatisch bij overdracht eigendom
 - Verschuldigd door inwoners en niet-inwoners, natuurlijke personen en rechtspersonen
 - Tarieven van 0,8% (gronden) en 0,3% tot 0,45% (gebouwen)
 - In geval van opsplitsing is de blote eigenaar de belastingplichtige



ii. Gebruik

- Adicional ao IMI (AIMI)
 - Sinds 2017 is er een soort van vermogensbelasting op Portugees vastgoed voor bewoning, berekend op basis van de valor patrimonial tributario, zowel voor privé personen als voor vennootschap.
 - Vrijstelling van 600.000 EUR per persoon, daarboven tarieven van 0,7% en 1%



ii. Gebruik

- Imposto sobre o rendimento das pessoas singulares (IRS)
 - Eigen gebruik leidt niet tot een belastingheffing
 - Netto huurinkomsten zijn belastbaar aan een vast tarief van 28% (keuzemogelijkheid voor taxatie aan progressieve tarieven tot 48%, op basis van de wereldwijde inkomsten)
 - Kosten zoals herstelling, onderhoud, IMI en AIMI zijn aftrekbaar
 - Zelfde regeling voor een Belgische vennootschap



iii. Verkoop

- Meerwaarde taxatie bij verkoop
 - Regime voor niet-inwoners (zowel natuurlijke personen als rechtspersonen)
 - De belasting wordt geheven over 50% van het verschil tussen de verkoopprijs (of de waarde gehanteerd voor de IMT-heffing indien hoger- en de verkrijgprijs
 - Wanneer de verkoop plaatsvindt meer dan twee jaar na de aankoop, is er een inflatiecorrectie
 - Kosten met betrekking tot koop en verkoop zijn aftrekbaar
 - Ook kosten van renovatie zijn aftrekbaar voor zover ze nog geen vijf jaar oud zijn
 - Tarief van 28% (met optie voor progressieve tarieven)



v. Schenkings- en successierechten

- Tussen echtgenoten en tussen erfgenamen in rechte lijn gebeuren erfenissen en schenkingen 100% belastingvrij, enkel schenkingen van onroerend goed zijn onderworpen aan een tarief van 0,8%
- Andere begunstigten zijn onderworpen aan de Imposto do selo (10% bij erfstelling, 10,8% voor schenking van onroerend goed) plus een registratierecht van 250 EUR
- Vergeet de Belgische successierechten niet!
- Eventueel schenking na de aankoop
- Opsplitsing blote eigendom/vruchtgebruik is gekend - let op België!
- Kopen met bullet krediet



vi. Emigratie naar Portugal

- “Non habitual resident”
 - Voorwaarde: Portugees fiscaal inwoner, geen Portugees inwoner in laatste vijf jaar
 - Buitenlandse inkomsten vrijgesteld indien belastbaar in bronstaat (of effectief belast bij gebrek aan DBV)
 - Ongeacht of ze al dan niet “geremitted” worden: inkomsten in het land binnenbrengen door ze te storten op een lokale bankrekening of te gebruiken voor een lokale uitgave
 - Gedurende een periode van 10 jaar
 - Portugese broninkomsten belast aan 20%
 - Niet alle pensioenen en uitkeringen van verzekeringen zijn vrijgesteld
 - Meerwaarden zijn niet vrijgesteld



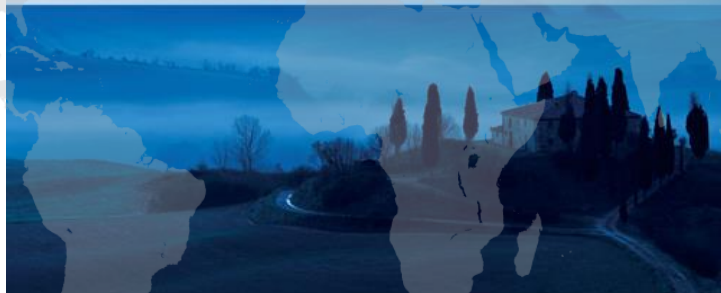
Zie ook

20
16

Wim Vermeulen (ed.) en Bart Verdickt
Cazimir Advocaten

Buitenlandse vakantiewoningen en fiscus

Een tweede verblijf buiten de grenzen?



DOSIER



Wolters Kluwer

Fiscaal Informatief

cazimir

ADVOCATEN • RECHTSPRAKERS • ADVISORIS



Rosanne Van Gael

Cazimir Advocaten
Greenhouse BXL
Berkenlaan 8A bus 4
1831 Diegem

+32 (0)2 255 87 00 - info@cazimir.be
www.cazimir.be



CAZIMIR