



Instructie vermindering en verrekening bronbelasting Portugal

Algemeen

- 1) De (bron)belasting in Portugal bedraagt 28% op rente van banktegoeden en obligaties. Op grond van het belastingverdrag tussen Portugal en Nederland mag Portugal maximaal 10% bronbelasting heffen over het brutobedrag van de (spaar)rente-inkomsten, voorzover deze inkomsten uiteindelijk toekomen aan een natuurlijk persoon die inwoner is van Nederland.
- 2) De in lijn met het belastingverdrag ingehouden Portugese bronbelasting kan in beginsel door een natuurlijk persoon die inwoner is van Nederland worden verrekend met de in Nederland verschuldigde inkomstenbelasting over het inkomen uit sparen en beleggen (Box 3), waardoor per saldo geen heffing plaatsvindt over de rente-inkomsten vanuit Portugal.

1) Instructie vermindering bronbelasting

Taakverdeling

Savedo	Klant
Herinnert de Klant enkele maanden voor de vervaldatum van het deposito eraan het formulier <i>MOD 21-RFI</i> in te dienen samen met een woonplaatsverklaring. Savedo levert dit document deels voorgevuld, met verdere instructies, aan de klant aan	
	De klant vraagt de woonplaatsverklaring aan bij de belastingdienst. Ontvangt de woonplaatsverklaring ondertekend en gestempeld per post terug van de belastingdienst Stuurt de formulieren MOD21RFI en de woonplaatsverklaring naar Savedo
Leidt de formulieren verder aan de Portugese aanbieder	

2) Instructie verrekenen bronbelasting met te betalen belasting in Box 3

- Het saldo per 1 januari van het desbetreffende belastingjaar van de in bezit zijnde bank- en spaartegoeden dient te worden aangegeven in de Nederlandse aangifte inkomstenbelasting in Box 3. Dit geldt eveneens voor de in bezit zijnde bank- en spaartegoeden die worden aangehouden in Portugal.
- Over het saldo is, afhankelijk van het overige vermogen in Box 3, inkomstenbelasting verschuldigd. Het tarief van de verschuldigde inkomstenbelasting Box 3 is afhankelijk van de hoogte van het vermogen.
- Vanaf 2017 is Box 3 onderverdeeld in drie vermogensschijven, waarbij per schijf wordt uitgegaan van een door de Belastingdienst vastgesteld fictief rendement. Over het fictief rendement is in Nederland 30% inkomstenbelasting verschuldigd.
- De ingehouden Portugese bronbelasting mag vervolgens als voorheffing in mindering worden gebracht op de verschuldigde inkomstenbelasting Box 3. Indien de verschuldigde inkomstenbelasting Box 3 minder bedraagt dan de ingehouden bronbelasting, dan schuift het bedrag van buitenlandse bronbelasting dat niet is verrekend door naar volgende jaren.

Te laat met indienen? Geen probleem!

Indien u het vereiste document voor verlaging van de bronbelasting niet (tijdig) indient, wordt er 28% bronbelasting ingehouden op uw spaarrente. U krijgt binnen vier weken een bewijs hiervan in uw inbox in uw online klantomgeving op het Savedo platform. **U kunt de teveel betaalde bronbelasting bij de Portugese autoriteiten op een later tijdstip alsnog terugvorderen.**

Klik [hier](#) voor meer (achtergrond)informatie op de website van de Belastingdienst