

# 18

## JOUW EMIGRATIEPLAN

### BLAD 1 VAN 9: JE SITUATIE

## Wie vertrekt, waarheen en wanneer

Vul dit blad als eerste in. De vakjes en de velden werken op je scherm; je browser onthoudt wat je invult. Wil je het op papier, druk het blad dan af en vul het met de pen in.

### WIE VERTREKT ER

☐ Ik alleen ☐ Ik en mijn partner ☐ Wij en onze kinderen

Jouw naam

Naam partner

### GEBOORTEJAREN EN AOW-LEEFTIJD

Geboortjaar, jij

Geboortjaar partner

AOW-leeftijd, jij

AOW-leeftijd partner

### KINDEREN DIE MEEVERHUZEN

Naam en geboortjaar

Naam en geboortjaar

Naam en geboortjaar

*Hun leeftijd bepaalt mee welke school je nodig hebt en of je recht houdt op kinderbijslag.*

### BESTEMMING

Land van eerste keuze

Regio, provincie of stad

Land van tweede keuze

Regio, provincie of stad

*Vul de regio in: in landen als Spanje en Zwitserland verschillen vermogens- en erfbelasting per regio.*

### BEOOGDE VERTREKDATUM

☐ Datum staat vast ☐ Datum is nog flexibel

Beeoogde uitschrijfdatum

Uiterlijke datum

### HOE LANG BLIJF JE WEG

☐ Definitief ☐ Minimaal tien jaar ☐ Vijf tot tien jaar  
☐ Minder dan vijf jaar ☐ Weet ik nog niet

### JE WERKVORM NA VERTREK, VINK ALLES AAN WAT OP JE VAN TOEPASSING IS

☐ Loondienst, Nederlandse werkgever ☐ Loondienst, werkgever in mijn nieuwe land  
☐ Zzp ☐ BV of aanmerkelijk belang  
☐ Niet meer werkend

Werkvorm van je partner. Vink je er meer aan, lees dan ook het andere profielblok

# 19 JOUW EMIGRATIEPLAN

## BLAD 2 VAN 9: TWEE LANDEN NAAST ELKAAR

### Je vergelijking, per persoon

Vul per land twee kolommen in: jij en je partner. Een breed vak loopt over beide kolommen: daar geldt één antwoord per land.

| WAT JE VERGELIJKT                                      | LAND 1 · JIJ                                                                                                                           | LAND 1 · PARTNER                                                                                                                       | LAND 2 · JIJ                                                                                                                           | LAND 2 · PARTNER                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Netto per jaar, eerste jaar                            |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Netto per jaar, gemiddeld over je horizon              |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Belastingdruk in procenten                             |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Zorgkosten per jaar                                    |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| AOW-opbouw die je misloopt, in procenten *             |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Vermogen aan het eind van je horizon, van jullie samen |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Verblijfsvergunning: nodig, en haalbaar                |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Taal: red je je daar                                   | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/><br><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/><br><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/><br><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/><br><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> |
| Zorgkwaliteit en bereikbaarheid                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Reistijd naar familie                                  |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |

\* Gemiste AOW-opbouw: elk niet verzekerd jaar kost 2 procent. Vertrek je op je vijftigste bij een AOW-leeftijd van 67, dan mis je 17 jaar en dus 34 procent. De duimen bij taal: omhoog is prima, opzij is met moeite, omlaag is niet.

#### WELK LAND KOMT ERUIT

☐ Land 1   ☐ Land 2   ☐ Nog geen keuze

In één zin: waarom dit land en niet het andere

Als dit verandert, kies ik anders

# 20

## JOUW EMIGRATIEPLAN

### BLAD 3 VAN 9: WOONPLAATS EN INKOMEN

## Je keuzes uit gids 01 en 02

Wat je hebt besloten over je fiscale woonplaats en over je inkomen en werkvorm.

### KUN JE AANTONEN DAT JE FISCAAL VERHUIST

- ☐ Ja, bewijs is compleet   ☐ Deels, nog aan te vullen   ☐ Nee, dit wordt een discussie

Wat ontbreekt er nog aan bewijs

### WAT HOUD JE AAN IN NEDERLAND

- ☐ Woning   ☐ Bankrekening   ☐ Zorgverzekering  
☐ Abonnementen   ☐ Inschrijving KvK   ☐ Niets van dit alles

Toelichting

### WAAR GA JE HET WERK FYSIEK DOEN

- ☐ Volledig in mijn nieuwe woonland   ☐ Deels in Nederland  
☐ In meerdere landen   ☐ Niet van toepassing

Geschat aantal werkdagen per land per jaar

### WELK LAND BELAST JE INKOMEN

Loon of winst

Dividend

Huur

Pensioen

*Vul per soort inkomen het land in. Eén soort kan over twee landen verdeeld zijn: loon voor je werkdagen in Nederland valt vaak anders dan loon voor je werkdagen in je woonland. Zet er dan beide landen in met het percentage erbij.*

### WAAR BEN JE SOCIAAL VERZEKERD

- ☐ Nederland, met A1-verklaring   ☐ Nederland, via kaderovereenkomst  
☐ Mijn nieuwe woonland   ☐ Nog onduidelijk

Wat moet daarvoor nog geregeld worden

### WAT MOET JE WERKGEVER OF OPDRACHTGEVER REGELEN

- ☐ Niets   ☐ Lokale registratie  
☐ Lokale loonadministratie   ☐ Weet ik nog niet

Is dit besproken en schriftelijk bevestigd

# 21 JOUW EMIGRATIEPLAN

## BLAD 4 VAN 9: WONING EN VERMOGEN

### Je keuzes uit gids 03 en 04

Wat je met je woning doet en wat er met je vermogen gebeurt, in Nederland en in je nieuwe woonland.

#### JE HUIDIGE WONING

☐ Koopwoning ☐ Huurwoning ☐ Geen eigen woonruimte

Waarde of huurprijs

Restschuld hypotheek

#### WAT DOE JE ERMEE

☐ Verkopen vóór vertrek ☐ Verkopen na vertrek ☐ Verhuren  
☐ Leeg aanhouden ☐ Huurcontract opzeggen ☐ Nog niet besloten

Netto opbrengst of doorlopende lasten per jaar

#### BIJ VERHUUR OF AANHOUDEN: WAT IS GEREGLD

☐ Bank heeft schriftelijk toestemming gegeven ☐ Verzekering dekt de situatie  
☐ Verhuurregels van de gemeente gecheckt ☐ Nog niets van dit alles

Wat staat er nog open

#### WAARUIT BESTAAT JE VERMOGEN, IN EURO PER CATEGORIE

Spaargeld

Beleggingen

Crypto

Aandelen in je BV

Vastgoed

Overig

Vul de waarde per categorie in, van jullie samen. Laat leeg wat je niet hebt. Aandelen in je BV vallen in box 2, de rest meestal in box 3.

#### CLAIMS DIE NEDERLAND VASTLEGT

☐ Conserverende aanslag box 2 ☐ Conserverende aanslag pensioen of lijfrente  
☐ Geen conserverende aanslag ☐ Weet ik niet

Bedrag en datum van de aanslag

Vink je hier de aanslag op pensioen of lijfrente aan, dan zetten we die vraag op blad 5 en 6 automatisch op ja.

#### WAT HEFT JE NIEUWE WOONLAND OVER VERMOGEN

☐ Niets ☐ Vermogensbelasting  
☐ Belasting op koerswinst ☐ Weet ik nog niet

Toelichting

## 22 JOUW EMIGRATIEPLAN

### BLAD 5 VAN 9: PENSIOEN, AOW EN ZORG, JIJ

# Pensioen, AOW en zorg voor jou

AOW en pensioen staan per persoon geregistreerd. Daarom een blad voor jou en een blad voor je partner. Vertrek je alleen, sla het volgende blad dan over.

#### JOUW AOW-OPBOUW

Verzekerde jaren tot vertrek

Jaren die je misloopt

Dat is dit percentage AOW

AOW-leeftijd

*Vul je verzekerde jaren in, dan rekent het blad het percentage uit: 2 procent per jaar. Je opbouw loopt over de vijftig jaar vóór je AOW-leeftijd.*

#### VRIJWILLIGE AOW-VERZEKERING

☐ Ja, ga ik aanvragen ☐ Nee, bewust niet ☐ Nog aan het rekenen

Uiterste aanvraagdatum

Geschatte premie per jaar

*Uiterlijk een jaar na je uitschrijving binnen bij de SVB.*

#### WERKGEVERSPENSIOEN

☐ Blijft staan, opbouw stopt ☐ Opbouw loopt door ☐ Geen werkgeverspensioen

Verwachte uitkering per jaar

Welk land mag die uitkering belasten

#### DERDE PIJLER: LIJFRENTE OF EIGEN OUDEDAGSVOORZIENING

☐ Lijfrente, nog in opbouw ☐ Lijfrente, keert al uit  
☐ Ik bouw zelf op zonder lijfrente ☐ Niets geregeld

Opgebouwde waarde nu

Inleg per jaar, als je nog opbouwt

Verwachte uitkering per jaar

Welk land mag die uitkering belasten

*Houd de drie bedragen uit elkaar: wat er nu staat, wat je erin stopt, en wat er straks uit komt. Alleen de uitkering wordt belast.*

#### HOE JE JE ZORG REGELT

☐ Via het CAK, verdragsbijdrage ☐ Particuliere polis in mijn woonland  
☐ Internationale zorgverzekering ☐ Nog niet geregeld

Geschatte kosten per jaar

Vanaf welke datum

#### LOOPT ER EEN CONSERVERENDE AANSLAG OP PENSIOEN OF LIJFRENTE

☐ Ja ☐ Nee ☐ Weet ik niet

Bedrag en datum van de aanslag

## 23 JOUW EMIGRATIEPLAN

### BLAD 6 VAN 9: PENSIOEN, AOW EN ZORG, JE PARTNER

# Pensioen, AOW en zorg voor je partner

AOW en pensioen staan per persoon geregistreerd. Daarom een blad voor jou en een blad voor je partner. Vertrek je alleen, sla dit blad dan over.

#### DE AOW-OPBOUW VAN JE PARTNER

Verzekerde jaren tot vertrek

Jaren die je partner misloopt

Dat is dit percentage AOW

AOW-leeftijd

*Vul je verzekerde jaren in, dan rekent het blad het percentage uit: 2 procent per jaar. Je opbouw loopt over de vijftig jaar vóór je AOW-leeftijd.*

#### VRIJWILLIGE AOW-VERZEKERING

☐ Ja, ga ik aanvragen ☐ Nee, bewust niet ☐ Nog aan het rekenen

Uiterste aanvraagdatum

Geschatte premie per jaar

*Uiterlijk een jaar na je uitschrijving binnen bij de SVB.*

#### WERKGEVERS Pensioen

☐ Blijft staan, opbouw stopt ☐ Opbouw loopt door ☐ Geen werkgeverspensioen

Verwachte uitkering per jaar

Welk land mag die uitkering belasten

#### DERDE PIJLER: LIJFRENTE OF EIGEN OUDEDAGSVoorziening

☐ Lijfrente, nog in opbouw ☐ Lijfrente, keert al uit  
☐ Ik bouw zelf op zonder lijfrente ☐ Niets geregeld

Opgebouwde waarde nu

Inleg per jaar, als je nog opbouwt

Verwachte uitkering per jaar

Welk land mag die uitkering belasten

*Houd de drie bedragen uit elkaar: wat er nu staat, wat je erin stopt, en wat er straks uit komt. Alleen de uitkering wordt belast.*

#### HOE JE PARTNER DE ZORG REGELT

☐ Via het CAK, verdragsbijdrage ☐ Particuliere polis in mijn woonland  
☐ Internationale zorgverzekering ☐ Nog niet geregeld

Geschatte kosten per jaar

Vanaf welke datum

#### LOOPT ER EEN CONSERVERENDE AANSLAG OP PENSIOEN OF LIJFRENTE

☐ Ja ☐ Nee ☐ Weet ik niet

Bedrag en datum van de aanslag

## 24 JOUW EMIGRATIEPLAN

### BLAD 7 VAN 9: RISICO'S EN TWIJFELS

# Wat er nog open staat

Dit blad is het belangrijkste voor je fiscalist. Hier staat wat je niet zelf hebt kunnen oplossen.

#### WELKE ALGEMENE RODE VLAGGEN ZIJN OP JOU VAN TOEPASSING

- |                                                                      |                                                             |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Woning in Nederland aanhouden               | <input type="checkbox"/> Partners vertrekken los van elkaar |
| <input type="checkbox"/> Rekent op regime voor nieuwkomers           | <input type="checkbox"/> Geen aantoonbaar woonland          |
| <input type="checkbox"/> Overweegt pensioen of lijfrente af te kopen | <input type="checkbox"/> Land zonder verdrag met Nederland  |
| <input type="checkbox"/> Schenken of erven binnen tien jaar          | <input type="checkbox"/> Vastgoed in meerdere landen        |
| <input type="checkbox"/> Vertrek binnen drie maanden                 |                                                             |

*Deze negen staan op pagina 22. Drie of meer aangekruist? Dan is begeleiding vóór vertrek geen overbodige luxe.*

#### EN WELKE UIT JOUW PROFIELBLOK

- |                                                           |                                                             |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Werk vanuit meer dan twee landen | <input type="checkbox"/> Vaste opdrachtgevers over de grens |
| <input type="checkbox"/> Aandelen in eigen BV             | <input type="checkbox"/> Lopende conserverende aanslag      |
| <input type="checkbox"/> Geen van deze                    |                                                             |

#### WAAR TWIJFEL JE NOG OVER

Twijfel 1

Twijfel 2

Twijfel 3

#### WELKE AANNAME IS HET MEEST BEPALEND VOOR JE UITKOMST

- |                                                        |                                                   |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <input type="radio"/> Rendement                        | <input type="radio"/> Inflatie                    |
| <input type="radio"/> Vertrekdatum                     | <input type="radio"/> Kosten voor levensonderhoud |
| <input type="radio"/> Toegang tot een bijzonder regime | <input type="radio"/> Anders, namelijk            |

Wat gebeurt er met je uitkomst als die aanname niet uitkomt

#### WAT IS JE TERUGVALOPTIE

- |                                                       |                                  |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <input type="radio"/> Terug naar Nederland            | <input type="radio"/> Ander land |
| <input type="radio"/> Aanpassen binnen hetzelfde land | <input type="radio"/> Geen       |

Wat kost die terugvaloptie en hoeveel tijd vraagt hij

# 25

## JOUW EMIGRATIEPLAN

### BLAD 8 VAN 9: JE DEADLINES

## Wat wanneer geregeld moet zijn

Je vertrekdatum is de dag waarop je je bij de gemeente laat uitschrijven, niet de dag waarop je vliegtuig gaat. Vanaf die datum ben je buitenlands belastingplichtig.

| WAT                                     | UITERLIJK WANNEER                                 | JOUW DATUM | KLAAR                    |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|--------------------------|
| Afstemming werkgever of opdrachtgever   | 6 maanden voor je uitschrijfdatum                 |            | <input type="checkbox"/> |
| A1-verklaring aangevraagd bij de SVB    | Voor je eerste werkdag in het buitenland          |            | <input type="checkbox"/> |
| Woning verkocht, verhuurd of geregeld   | Voor je uitschrijfdatum                           |            | <input type="checkbox"/> |
| Bestuur BV en governance geregeld       | Voor je uitschrijfdatum                           |            | <input type="checkbox"/> |
| Zorg in je nieuwe land geregeld         | De dag dat je Nederlandse zorgpolis stopt         |            | <input type="checkbox"/> |
| Aangifte van vertrek bij je gemeente    | Vanaf 5 dagen voor vertrek, uiterlijk de dag zelf |            | <input type="checkbox"/> |
| Inschrijven in je nieuwe land           | Lokale termijn, vaak 30 tot 90 dagen              |            | <input type="checkbox"/> |
| Dagenoverzicht gestart                  | Op je uitschrijfdatum                             |            | <input type="checkbox"/> |
| Vrijwillige AOW-verzekering aangevraagd | Uiterlijk 1 jaar na je uitschrijfdatum            |            | <input type="checkbox"/> |
| Aangifte over je vertrekjaar            | Het voorjaar erna, met het M-formulier            |            | <input type="checkbox"/> |

Vertrek je halverwege een kalenderjaar, dan valt je belastingjaar in twee stukken: tot je uitschrijfdatum binnenlands belastingplichtig over je wereldinkomen, daarna buitenlands over alleen je Nederlandse inkomen. Beide vul je in op één formulier, het M-formulier.

# 26

JOUW EMIGRATIEPLAN  
BLAD 9 VAN 9: JE VRAGEN

## Wat je aan je fiscalist voorlegt

Neem de vragen over van jouw profielpagina en vul ze aan met je eigen twijfels van blad 7. Eén vraag per regel, met je cijfers erbij.

### MIJN PROFIEL, VINK ALLES AAN DAT OP JE VAN TOEPASSING IS

- |                                        |                                               |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> A: loondienst | <input type="checkbox"/> B: zzp               |
| <input type="checkbox"/> C: BV         | <input type="checkbox"/> D: niet meer werkend |

Paginanummers van mijn profielblokken

### MIJN VRAGEN

Vraag 1

Vraag 2

Vraag 3

Vraag 4

Vraag 5

Vraag 6

### WAT IK MEESTUUR

- |                                                 |                                            |                                              |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Scenario-export        | <input type="checkbox"/> Dit emigratieplan | <input type="checkbox"/> Jaarrekening        |
| <input type="checkbox"/> Pensioenoverzicht      | <input type="checkbox"/> Hypotheekgegevens | <input type="checkbox"/> Arbeidsovereenkomst |
| <input type="checkbox"/> Aandeelhoudersregister | <input type="checkbox"/> Polissen          |                                              |

Overig

### WAT IK UIT DIT GESPREK WIL HALEN

- |                                                      |                                                      |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <input type="radio"/> Toets of mijn plan houdbaar is | <input type="radio"/> Antwoord op één specifiek punt |
| <input type="radio"/> Volledige begeleiding          | <input type="radio"/> Offerte                        |

In één zin