



Oprichter Rubes US Tax Services Gerard van Dalen:

'Amerika baseert zijn belastingwetten op nationaliteit'

Gerard van Dalen heeft meer dan twintig jaar ervaring met het Amerikaanse belastingrecht. Vijf jaar geleden begon hij voor zichzelf en richtte Rubes US Tax Services BV op. 'Ik wilde meer interactie met klanten. Wij helpen uitsluitend particulieren aangifte te doen in Amerika en zorgen ervoor dat er geen dubbele belasting wordt betaald.'

Door Sandra van den Nieuwenhof | foto's: Raphaël Drent

Min of meer door toeval is Gerard van Dalen, oprichter van Rubes US Tax Services, zich in het Amerikaanse belastingstelsel gaan specialiseren. 'Ik had mijn HEAO-diploma op zak en was op zoek naar een baan. Ik kwam toen diverse advertenties van belastingadvieskantoren tegen. Dat leek mij wel wat. Ik ging aan de slag bij EY in Amsterdam, toen Moret Ernst & Young genaamd. Ik kreeg de vraag of ik wilde werken op de ex-

pat-afdeling en me wilde verdiepen in het Amerikaanse belastingstelsel zodat ik zowel de Amerikaanse als de Nederlandse belastingimplicaties leerde. Dat wilde ik wel, want het leek mij leuk om ook een keer naar de Verenigde Staten te worden uitgezonden. Ik vond het Amerikaanse belastingstelsel in het begin best ingewikkeld, het heeft zo zijn eigenaardigheden. Het was echt een training on the job. En ik werd ook eind 2000 een half jaar uitgezonden, ik zat toen in de omgeving



van San Francisco. Mijn appartement lag in de achtertuin van de Stanford-universiteit. Alles was er snel en dynamisch. EY stuurde mij ook naar de opleiding van de Federatie Belastingadviseurs, die volgde ik in de avonden. Na acht jaar bij EY gewerkt te hebben, ben ik verder gaan kijken. Oud-collega's die een eigen kantoor waren begonnen met een Nederlands-Amerikaanse praktijk nodigden mij uit om bij hen te komen werken. Na een aantal jaren werd ik daar directeur-aandeelhouder. Dat bedrijf is later overgenomen door een middelgroot accountantskantoor, waar ik ook in dienst kwam. Toch begon het later weer te kriebelen. Ik wilde weer voor mezelf beginnen omdat ik graag meer interactie met klanten wilde. Op 1 januari 2015 startte ik met Rubes US Tax Services. De namen van mijn twee oudste kinderen, zoon Ruben en dochter Esmeë, waren de inspiratie voor de bedrijfsnaam. Later werd ik nog vader van dochter Heidi. Het eerste lustrum is eigenlijk ongemerkt voorbij gegaan, dat hebben we niet speciaal gevierd.'

Rubes US Tax Services is inmiddels uitgegroeid tot een kantoor met een omvang van zes personen, inclusief oprichter Van Dalen en zakenpartner Jolanda Vink. De vier medewerkers zijn allen vrouwen. Het kantoor is gevestigd in Amsterdam. 'Eerst zaten we in een bedrijfsverzamelgebouw, maar nu hebben we een zelfstandige ruimte op de begane grond met tuin. Het is fijn om ruimtes en voorzieningen voor onszelf te hebben en niet meer te hoeven delen met andere bedrijven.'

Het bedrijf is één van de weinige belastingadvieskantoren in Nederland met diensten op het gebied van het Amerikaanse belastingstelsel. 'Er is slechts een handjevol kantoren met dezelfde specialisatie en doelgroepen. Er leven ongeveer 40.000 Amerikanen in Nederland en er zijn ongeveer 100.000 Nederlanders met een zogenaamde greencard, een permanente werk- en verblijfsvergunning voor Amerika.'

Dubbele belasting

Het kantoor heeft louter en alleen een IB-praktijk. Rubes US Tax Services richt zich hoofdzakelijk op klanten die buiten de Verenigde Staten (VS) wonen én de Amerikaanse nationaliteit hebben. Daarnaast bedient het bedrijf ook greencard-houders. 'De meeste klanten zijn Amerikanen die in Nederland wonen: expats die zijn blijven hangen in ons land of personen die een Amerikaans paspoort hebben omdat ze daar geboren zijn toen hun ouders op uitzending waren in de VS. We zijn gespecialiseerd in het oplossen van complexe, internationale belastingvraagstukken voor individuen en eigenaren van bedrijven. Wij helpen particulieren aangifte te doen in Amerika en zorgen ervoor dat er geen dubbele belasting wordt betaald. Amerika baseert zijn belastingwetten namelijk op nationaliteit. Dit betekent dat een zogenaamde US person altijd aangifte moet doen in Amerika en in sommige gevallen ook nog belasting moet betalen, ongeacht de woon- en werkplaats. Amerikanen, die in ons land wonen, moeten dus over hun inkomen en vermogen ook in de VS aangifte doen. Er is een belastingverdrag met de

VS, maar de VS gaat uit van de werkelijke betaalde belasting in Nederland. Als het Nederlandse tarief hoger ligt dan in de VS, is er geen belasting verschuldigd in de VS. Wanneer het tarief echter in ons land lager ligt, is er wel belasting verschuldigd in de VS. Soms is het Nederlandse tarief lager, bijvoorbeeld bij pensioen of box 3-inkomsten. Het Amerikaanse systeem gaat daarnaast uit van de feitelijke inkomsten uit vermogen, dus bijvoorbeeld de genoten rente en de winst bij aandelenverkoop of verkoop onroerend goed, er is geen fictief vermogensrendement.

Wij zijn volledig gericht op het verzorgen van de jaarlijkse Amerikaanse aangifte voor een particulier en de daarbij behorende formulieren. Daarnaast helpen wij de zogenaamde accidental American via een speciale inkeerregeling om weer compliant in Amerika voor wat betreft het verleden te worden. Veel Amerikanen zijn zich namelijk niet bewust van hun aangifteplicht in Amerika, dus via deze regeling helpen wij ze hun plicht van het verleden recht te trekken. Ten slotte brengt dit veel Amerikanen ertoe om hun Amerikaanse nationaliteit op te geven, maar dat gaat ook niet zomaar. Daarom ondersteunen wij ook deze personen om hun belastingzaken in orde te maken om dit op een fiscaal vriendelijke manier te kunnen doen zonder een “exit-tax” te moeten betalen.’

Administratieve last

Van Dalen verwacht niet dat de VS in de nabije toekomst zal afstappen van het nationaliteitsprincipe, en er een einde komt aan de verplichting van Amerikanen die buiten de VS wonen om aangifte te moeten doen in de VS. ‘Het is altijd weer een verrassing wat eraan kan komen. We hebben wel eens eerder ingrijpende maatregelen gezien, maar ik denk niet dat dit uitgangspunt snel verlaten wordt. Dat zou een te forse ommekeer zijn in het Amerikaanse belastingstelsel. Er zijn wel senatoren die hiervoor pleiten en ook andere landen proberen dat voor elkaar te krijgen. Alle niet-Amerikaanse banken moeten namelijk gegevens van Amerikaanse rekeninghouders doorsturen naar de Amerikaanse belastingdienst. Dat is nogal een administratieve last. Logisch dat men daar vanaf wil.’

Welke ingrijpende maatregelen waren er in het verleden?

‘Voor het belastingjaar 2017 moesten de dga’s een éénmalige heffing (“toll-tax”) betalen over de opgebouwde winstreserve van hun bv. Daarnaast hebben we vanaf het belastingjaar 2018 te maken met de zogenaamde GILTI waaronder de Amerikaanse dga van zijn bv een bepaald minimum belasting over de jaarlijkse winst van de bv moet betalen.’

Van Dalen haalt veel voldoening uit zijn werk. ‘Het is fijn om iets te kunnen betekenen voor klanten. En zeker als het lukt om forse claims van de Amerikaanse fiscus te voorkomen, geeft dat een goed gevoel. Het komt ook voor dat we niet veel kunnen veranderen aan de Amerikaanse belastingdruk bovenop de betaalde belasting in

‘Als het lukt om een forse claim van de Amerikaanse fiscus omlaag te krijgen, geeft dat een goed gevoel’

Nederland. Als het Nederlandse tarief lager is, kunnen we daar verder niks aan veranderen.’

Twee wallen

In hoeverre speelde de coronacrisis een rol in het werk? ‘We hebben tijdens de coronacrisis allen thuis gewerkt, en ook nu werken wij met regelmaat vanuit huis. Voor mij blijft woensdag mijn thuiswerkdag, dat was eerder ook al zo. We merkten ook dat onze klanten meer thuis zaten en meer tijd hadden, want men leverde de administratieve gegevens eerder dan gewoonlijk aan. Een belangrijke piek voor de aangiftes in Amerika ligt rond eind mei en begin juni, dus dat verschil merkten wij op. Aan de andere kant werd de inleverdatum van een Amerikaanse aangifte opgeschoven naar 15 juli (in plaats van 15 april of 15 juni). Bijzonder is overigens dat Amerikanen in Nederland nu van twee wallen kunnen eten. De regering van de VS introduceerde een financieel noodpakket voor alle Amerikanen, ook voor hen die in het buitenland wonen. Amerikanen ontvangen ook een tegemoetkoming vanuit Amerika, die gebaseerd is op het inkomen van 2018 of 2019. Ze krijgen die vergoeding automatisch, ze hoeven niks aan te vragen. Amerikanen in Nederland kunnen dus voor zowel Amerikaanse als Nederlandse steun in aanmerking komen. Zij hebben dus nu geluk met dit eenmalige voordeel. Daar staat tegenover dat ze ook elk jaar kosten moeten maken voor hun Amerikaanse aangifte.’

Over zijn plannen voor de toekomst is Van Dalen helder. ‘Zoals alles nu gaat, gaat het goed. Ik ben tevreden. We hebben een goedlopend kantoor en daarmee willen we de komende jaren doorgaan. We hebben geen plannen voor grote uitbreidingen of veranderingen.’

Op de vraag of hij ten slotte nog tips heeft voor zijn collega-belastingadviseurs, antwoordt hij: ‘Bij een IB-aangifte waarbij een Amerikaan is betrokken, is het goed opletten, bijvoorbeeld bij een echtpaar van wie de een Amerikaan is en de ander niet. Het is goed om dan ook aan de Amerikaanse belastingheffing te denken. In Nederland kennen we het begrip fiscale partners, maar dat is onbekend in Amerika. Als je bij de verdeling van de box 3-belasting alles aan de niet-Amerikaan toerekent, kan dit ongunstig uitpakken in de VS. Je bespaart dan misschien in Nederland een paar tientjes terwijl in Amerika honderd dollar of meer moet worden betaald.’ <<<

www.rubestax.com