



1

## **UBO-REGISTER en PRIVACYBESCHERMING**

### **Afgezonderd particulier vermogen**

RB Studiekring Gelderland/Overijssel - 2 december 2019

Sophie Vandenhende (tax) & Alycke Kootstra (legal)

2

# Inhoud

---

## Fiscale behandeling van trusts

- Inkomstenbelasting
- Successiewet
- Overige belastingen

3

# Trusts en certificering

---

Certificering: scheiding van economische eigendom en zeggenschap

- Certificaten blijven tot het vermogen behoren

Trust: vermogensbestanddelen behoren niet langer tot het vermogen van de inbrenger

- Buitenlandse stichting zonder uitkeringsverbod

Naast vermogensbescherming worden trusts ook gebruikt voor tax planning > omdat vermogen in de dode hand zit: geen heffing!

4

## Kenmerken van een trust

Inbrenger / settlor

Trustee

Protector

Fixed trust / discretionary trust

Revocable / irrevocable

5

## Discretionaire trusts sinds 1/1/2010

### Hoofregel: artikel 2.14a Wet IB 2001

- vermogen van een afgezonderd particulier vermogen toegerekend aan de inbrenger (fiscale transparantie)
- indien inbrenger is overleden, dan toerekening aan erfgenamen (erfgenaam en beneficiary hoeven niet gelijk te zijn!)

### Uitzondering: toerekeningsstop

- < 20 september 2016: indien trust onderworpen is aan een tarief van ten minste 10% over naar Nederlandse maatstaven bepaalde winst
- > 20 september 2016: trust moet een materiële onderneming drijven en onderworpen zijn

6

## APV: definitie

### Artikel 2.14a lid 2 Wet IB 2001

Een afgezonderd vermogen waarmee meer dan bijkomstig een particulier belang wordt beoogd, tenzij tegen de afzondering van dit vermogen:

- a. uitreiking van aandelen, winstbewijzen e.d. heeft plaatsgevonden of
- b. een economische deelgerechtigdheid is ontstaan

## Afzonderen

### Artikel 2.14a lid 3 Wet IB 2001

- a. om niet of onder in het maatschappelijk verkeer ongebruikelijke voorwaarden rechtens dan wel in feite, direct of indirect afzonderen van vermogensbestanddelen in een APV
- b. rechtens dan wel in feite, direct of indirect, vervreemden van vermogensbestanddelen aan een APV waarmee meer dan bijkomstig een particulier belang wordt beoogd van de vervreemder, zijn partner of zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of t/m 4<sup>e</sup> graad zijlijn

## Toerekening aan inbrenger/erfgenaam

### Artikel 2.14a lid 1 Wet IB 2001

#### Hoofdregeel 1<sup>e</sup> volzin:

aan de inbrenger / degene die het vermogen heeft afgezonderd als die nog in leven is

#### Hoofdregeel 2<sup>e</sup> volzin:

na overlijden van de inbrenger toerekening aan de erfgenamen en per erfgenaam in dezelfde verhouding als hij verkrijger krachtens erfrecht is van de overledene

- Toerekening vindt plaats vanaf het tijdstip van overlijden (3<sup>e</sup> volzin)
- Ontervfd? Toch "erfgenaam" voor 2.14a indien ontervfd, zijn partner, bloed- of aanverwanten beneficiary zijn (lid 4)

## Toerekening aan de begunstigden

### Artikel 2.14a lid 5 en 6 Wet IB 2001

- Toerekening aan begunstigden indien niet te bepalen is wie het vermogen heeft afgezonderd
- Toerekening naar de mate van de begunstiging
- Geen toerekening aan de erfgenaam indien de erfgenaam en diens partner geen begunstigden zijn en niet kunnen worden
  - Tegenbewijsregeling in artikel 4a Uitvoeringsregeling
- Toerekening aan de overige erfgenamen in dezelfde verhouding als zij verkrijgers krachtens erfrecht zouden zijn geweest bij uitsluiting van de erfgenaam/niet-begunstigde
  - Bezwaar/beroep niet-erfgenaam tegen de aanslag
  - Erfgenamen: bezwaar tegen de nieuwe hogere aanslag

## APV en Successiewet

### Artikel 17a SW 1956

- Afzonderen van vermogen in een APV leidt niet tot heffing

### Artikel 16 SW 1956

- Overlijden van degene aan wie wordt toegerekend, leidt tot een belaste verkrijging voor de erfgenamen aan wie het vermogen vervolgens wordt toegerekend

### Artikel 17 SW 1956

- Uitkering door een APV wordt toegerekend aan degene aan wie het vermogen van de APV is toegerekend

## APV en overige belastingen

**BRV:** niet transparant

**VPB:**

- artikel 8 lid 15 Wet Vpb 1969
- artikel 2.14a Wet IB 2001 werkt voor bepaalde artikelen door

## Knelpunt bij toerekening aan de erfgenamen

Erfgenamen verkrijgen niet, maar de beneficiaries. De rechten kunnen uit elkaar lopen. Voorbeeld:

- X heeft 10 mio obligaties ingebracht in een trust.
- X woont in de UK en komt te overlijden
- Afstammelingen zijn beneficiaries (wonen in UK)
- Enige erfgenaam is Y die in NL woont
- De nalatenschap bedraagt 1 mio

13

## Knelpunt bij toerekening aan erfgenamen

### Uitwerking

- Y krijgt een box 3 vermogen van 10 mio toegerekend
- Als Y in UK woont en de begunstigden in NL heeft NL geen heffingsrecht
- Y moet zorgen dat hij als excluded person wordt aangemerkt dan geldt immers art. 2.14a lid 6 Wet IB 2001

14

## Versmelting van vermogen

### Voorbeeld

- X woont in NL en brengt vermogen in een APV in
- X komt te overlijden
- Nalatenschap 10 mio
- 2 dochters woonachtig in NL zijn erfgenaam en begunstigde
- Verrijking van ouder is bij beide voor de helft belast (artikel 16 SW)
- APV keert direct een bedrag uit

### Twee visies

- 1) verkrijging van jezelf: geen heffing vanwege de transparantie
- 2) Verrijking van jezelf en van je zus (30-40% schenkbelasting): dubbele heffing

Zelfde probleem speelt bij 2 inbrengers in één APV

## Onduidelijkheid bij een fixed of mixed trust

### **Memorie van Toelichting**

- Discretionaire deel van het vermogen toerekenen o.b.v. artikel 2.14a Wet IB 2001
- Rechten (fixed) van begunstigten zijn een schuld van degene die het vermogen krijgt toegerekend
- Begunstigten krijgen een vordering op het doelvermogen (degene aan wie is toegerekend): belast in box 1 of box 3

### **Artikel 4 lid 1 Uitvoeringsregeling IB 2001**

- Degene die als begunstigde een juridisch afdwingbaar recht heeft wordt in zoverre in de heffing betrokken
- Zie ook HR 10 april 2015, BNB 2015/152



## Internationale aspecten

Trust is veelal geen inwoner van het verdrag

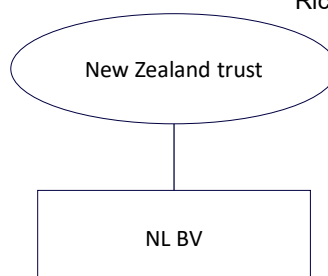
Kan degene die inkomsten krijgt toegerekend een beroep doen op het verdrag?

17

## Voorbeeld internationale structuur

Inbrenger X woont in  
Mexico

Beneficiary  
vennootschap in Costa  
Rica



18

## Contactgegevens

---

**Sophie Vandenhende**

T: +31 (0)20 763 09 07

M: +31 (0) 6 5798 2010

s.vandenhende@hvkstevens.com

[www.linkedin.com/in/sophie-vandenhende-59101a9/](https://www.linkedin.com/in/sophie-vandenhende-59101a9/)



## Dank voor uw aandacht

---